

Informe de Gestión y Sostenibilidad 2023 Colombia

Informe Periódico de Fin de Ejercicio

Itaú



Itaú Colombia S.A.

Nos encontramos inscritos en la bolsa de valores de Colombia S.A. Somos emisores de Bonos Ordinarios y Bonos Subordinados con las siguientes características:

31/12/23

● **Bonos subordinados**

Emisión	NEMO (BVC)	COP Millones	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Índice	Tasa / Margen	Plazo Años	Pago Interes	
1a	BITU1139AS15	146.000	7-feb-13	7-feb-28	IPC+	4,00%	15	TV	
USD 170M	TRM 3,822.05	649.749	18-mar-14	18-mar-24	Libor	4,00%	10	SV	
Subtotal Bonos subordinados		795.749							

TRM

\$ 3.822,05

● **Bonos ordinarios**

Emisión	NEMO (BVC)	COP Millones	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Índice	Tasa / Margen	Plazo Años	Pago Interes	
2a	BITU2169C120	102.830	10-ago-16	10-ago-26	IPC+	3,94%	10	TV	
2a	BITU2169C180	191.940	10-ago-16	10-ago-31	IPC+	4,20%	15	TV	
3a	BITU3169C180	220.000	23-nov-16	23-nov-31	IPC+	4,20%	15	TV	
6a.	BITU6199C060	186.965	21-may-19	21-may-24	IPC+	2,86%	5	TV	
7a.	BITU719SA060	170.820	16-oct-19	16-oct-24	TASA FIJA	6,05%	5	TV	
7a.	BITU7199C084	50.000	16-oct-19	16-oct-26	IPC+	2,28%	7	TV	
7a.	BITU7199C120	129.180	16-oct-19	16-oct-29	IPC+	2,76%	10	TV	
8a.	BITU8207U120	462.763	27-feb-20	27-feb-30	TASA FIJA UVR	2,71%	10	AV	
8a.	BITU820SA060	148.160	27-feb-20	27-feb-25	TASA FIJA	6,00%	5	TV	
9a.	BITU920SA060	165.915	29-sept-20	29-sept-25	TASA FIJA	4,83%	5	TV	
10a	BITU0219C036	157.310	29-jun-21	29-jun-24	IPC+	1,76%	3	TV	
10a	BITU0219C120	143.084	29-jun-21	29-jun-31	IPC+	3,72%	10	TV	
Subtotal Bonos Ordinarios		2.128.967							
Total Bonos Ordinarios + Subordinados		2.924.715							

*No incluye costos incrementales e intereses. El valor en libros de los Bonos es de \$2,977,063 millones de los cuales, Subordinados corresponde a \$817,299 millones y ordinarios a \$2,159,764 millones

Bogotá, Colombia

Carrera 7 No. 99– 53, piso 21
Bogotá D.C., Colombia

- 04 Mensaje del presidente
- 06 Sobre este informe

01

Nuestra operación

- 08 ¿Quiénes somos?
- 21 Gestión de riesgos

02

Desempeño bursátil y financiero

- 42 Desempeño económico

03

Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

- 53 Estrategia de Sostenibilidad
- 66 Gobierno Corporativo
- 80 Ética y anticorrupción
- 85 Relación con proveedores
- 86 Experiencia del cliente
- 89 Banca Responsable
- 96 Nuestro Talento
- 106 Gestión Ambiental
- 114 Comunidad

04

Información complementaria

- 117 Hechos posteriores
- 118 Asuntos legales
- 121 Sistema de control interno de la sociedad
- 122 Declaraciones finales
- 123 Informe del representante legal
- 124 Evolución previsible de la sociedad
- 125 Glosario

05

Anexos

- 128 Anexo I. Detalle de la gestión ASG
- 142 Anexo II. Marco de reportes

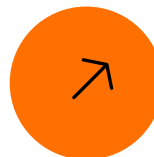
Mensaje del presidente

(GRI 2-22)

A continuación, presento los resultados de Itaú Colombia durante 2023, un año en el que continuamos con el proceso de transformación corporativa, que busca poner a los clientes en el centro de toda nuestra operación, entregándoles productos, servicios y herramientas acordes a sus necesidades, apalancándonos en la experiencia internacional de nuestra marca y en el respaldo del banco privado más grande de América Latina por tamaño de activos.



Baruc Sáez /Presidente



En primer lugar, quiero agradecer el apoyo que hemos recibido de nuestra casa matriz, tanto desde Chile como desde Brasil, así como de nuestra Junta Directiva, accionistas y colaboradores, el cual, sumado a la confianza de nuestros clientes, ha sido decisivo para lograr el fortalecimiento de la organización en un año retador con un contexto macroeconómico adverso en el que tuvimos altos niveles de inflación, una política monetaria contractiva y una marcada desaceleración en la productividad.

Si bien este escenario impactó el desempeño del negocio bancario, **la acertada coordinación del equipo directivo y el profundo compromiso de los itubers, permitieron que Itaú Colombia avanzara de forma decidida en varios de los pilares estratégicos que establecimos para este año;** mismos a los que hicimos seguimiento a través de cuatro grandes objetivos y Resultados Clave (OKR's), que tienen como propósito apalancar nuestra visión de ser un banco ágil, eficiente y rentable, con resultados recurrentes y sustentables para nuestros grupos de interés.

Para el primer pilar, el de Crecimiento Sustentable, en 2023 logramos

generar un Resultado Contable individual positivo de COP 26.595 millones, en un entorno financiero adverso en el cual las provisiones de cartera (netas de recuperaciones) aumentaron un 59,6% y con un margen de intermediación que se contrajo un 20,8%. Conscientes de la situación, el banco gestionó con disciplina sus gastos logrando reducirlos en 4,8% versus el año anterior, un importante reto teniendo en cuenta la inflación anual de diciembre de 2022 de 13,1% y de 9,3% para diciembre de 2023.

En ese tema es importante destacar también el esfuerzo en la contención de la mora de la cartera, donde logramos mantener indicadores de calidad mejores a los del promedio de bancos en el país con un indicador de 4,3%¹ a través de una estricta ejecución de nuestras políticas de riesgos y la utilización de modelos analíticos de predicción y otorgamiento. Lo anterior acompañado de una rigurosa gestión de liquidez y solvencia de la entidad, en donde los índices son robustos y cumplen holgadamente con los mínimos regulatorios.

Sumado a lo anterior, es importante destacar el desempeño de la Banca

Mayorista, misma que relanzamos bajo la marca Itaú Corporate en 2023 y donde alcanzamos resultados extraordinarios en términos de utilidades, con un crecimiento de 25% frente al año anterior. Esto estuvo apalancado en la estrategia de centralidad en el cliente y el proceso de transformación que nos permitió incorporar nuevas herramientas digitales, así como productos y servicios a la medida de las necesidades de nuestros clientes corporativos. De esta forma, el NPS² para esta banca alcanzó el 73% al cierre del año, muy por encima de la meta establecida.

Precisamente, con respecto a la Centralidad en el Cliente, nuestro segundo OKR, en 2023 conseguimos avanzar en la ejecución de iniciativas clave para adoptar una mentalidad 100% digital que nos permitiera, desde la innovación, transformar la manera en la que hacemos las cosas para mejorar la experiencia de nuestros clientes.

Fue así como pusimos en funcionamiento varias soluciones que fortalecieron el uso de los canales virtuales y la satisfacción de las personas y empresas que los utilizan. Gracias a esta labor,

1. Índice de Cartera Vencida > 30 días. | 2. Indicador de satisfacción y lealtad del cliente - Net Promoter Score.



Mensaje del presidente

nuestros clientes nos calificaron con un puntaje promedio de 66% en el indicador NPS Banco, cumpliendo así la meta que nos habíamos trazado para el año.

Por otra parte, para el OKR, Simple y Digital, conseguimos un hito muy relevante y logramos que una de cada dos ventas (51%) de Itaú en Colombia se realizara a través de uno de nuestros canales virtuales, con un índice de digitalización total de 63%, lo que significa que seis de cada diez clientes se definen como totalmente digitales.

Finalmente, en el OKR de Cultura y Talento, en 2023 afianzamos aún más la identidad Itaú a través de los programas de promoción de nuestros valores como compañía, al tiempo que desde el frente de personas logramos fortalecer nuestro Camino Naranja, generando oportunidades para todas aquellas personas que cuentan con el poder transformador y desean ser parte de nuestra organización.

Aquí logramos orientar todos los esfuerzos para crear ocho academias de formación que permitan el desarrollo y conocimiento necesario para que a nuestros itubers los

mueva el resultado y seamos una empresa que genera avances excepcionales.

En otro frente, el de la gestión de nuestra relación con clientes y otros públicos de interés, dimos continuidad a las actividades de relacionamiento a través de la organización de espacios académicos de alto nivel como por ejemplo el “Macrovision 2023” y el “Webinar Itaú: Visión de Líderes”, así como con los eventos “Microvision” que buscan divulgar información clave para la toma de decisiones.

Parte importante fue también la gestión de frente a la sostenibilidad, en el cual durante 2023 realizamos nuestro ejercicio de doble materialidad, el cual nos permite enfocar nuestros esfuerzos en la materia. Así mismo, hicimos nuestra medición de emisiones de gases efecto invernadero GEI y nos alineamos a las recomendaciones de TCFD.

Sumado a esto y en línea con nuestra identidad en la región, reforzamos nuestro valor corporativo ‘Queremos Diversidad’, y logramos certificarnos bajo el sello Friendly Biz, una credencial emitida por la Cámara de

la Diversidad que avala que en Itaú contamos con espacios, procesos y ambientes libres de discriminación, siendo un reconocimiento que nos permitió marcar la diferencia, entendiendo que solo el 35% de las entidades financiera en Colombia cuentan con él.

Gracias a esto, fuimos elegidos en el certamen interno de reconocimiento, ‘Transforma’, en la categoría de sustentabilidad, permitiendo exaltar nuestro compromiso con la Diversidad, Equidad e Inclusión.

Igualmente, y de manera acertada, desde Itaú Colombia reafirmamos nuestro respaldo a los diez principios del Pacto Global de las Naciones Unidas en las áreas de derechos humanos, estándares laborales, medioambiente y lucha contra la corrupción, frentes en los que desarrollamos múltiples acciones descritas en este Informe y que pusimos en marcha para mejorar la integración del Pacto Mundial y sus principios a nuestra estrategia de negocios, cultura y operaciones diarias.

En conjunto, estos resultados nos motivan como equipo a seguir adelante en la búsqueda de nuevos

retos que posicionen a Itaú Colombia como el banco de predilección de nuestros clientes, por lo que, en 2024, un año en el que la coyuntura económica internacional y local seguirá siendo retadora para el negocio, redoblabamos la marcha en nuestro proceso de transformación digital, siempre buscando la manera de ser más eficientes y generar beneficios para nuestros clientes y accionistas.

Finalmente quiero destacar que para alcanzar este propósito será necesario contar con la participación y acompañamiento de toda la organización, conscientes de que es a través de la cultura corporativa de centralidad en el cliente y con un sólido compromiso con el financiamiento responsable y la sostenibilidad, que podremos avanzar juntos en la búsqueda de los objetivos que nos hemos trazado como Banco, más en un año tan especial como este en el que celebramos los 100 años de Itaú en el mundo.

Gracias,

Baruc Sáez

Con el compromiso de nuestros colaboradores y respaldo de nuestros clientes y demás grupos de interés, seguiremos avanzando hacia un futuro prometedor y sostenible para todos.

Sobre este informe

(GRI 2-2, 2-3, 2-4, 2-5, 2-14)

En Itaú Colombia, presentamos nuestro informe de sostenibilidad para el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023. Fomentando así, nuestro sentido de transparencia y rendición de cuentas, mostrando nuestro desempeño Ambiental, Social y de Gobierno corporativo (ASG) a lo largo del año junto con los principales resultados financieros de la compañía.

Nos mantenemos alineados a los principales marcos y estándares de reporte globales, además de la normativa vigente de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), siguiendo las disposiciones de las Circulares Externas 012 de 2022 y 031 de 2021.

Dicho lo anterior, hemos desarrollado el presente informe en conformidad con los **Estándares del Global Reporting Initiative (GRI)**, que responden a la materialidad de impacto, tomando en cuenta al conjunto de nuestros grupos de interés.

Adicionalmente este informe incluye los Estándares del **Sustainability Accounting Standards Board (SASB)**, los cuales satisfacen los

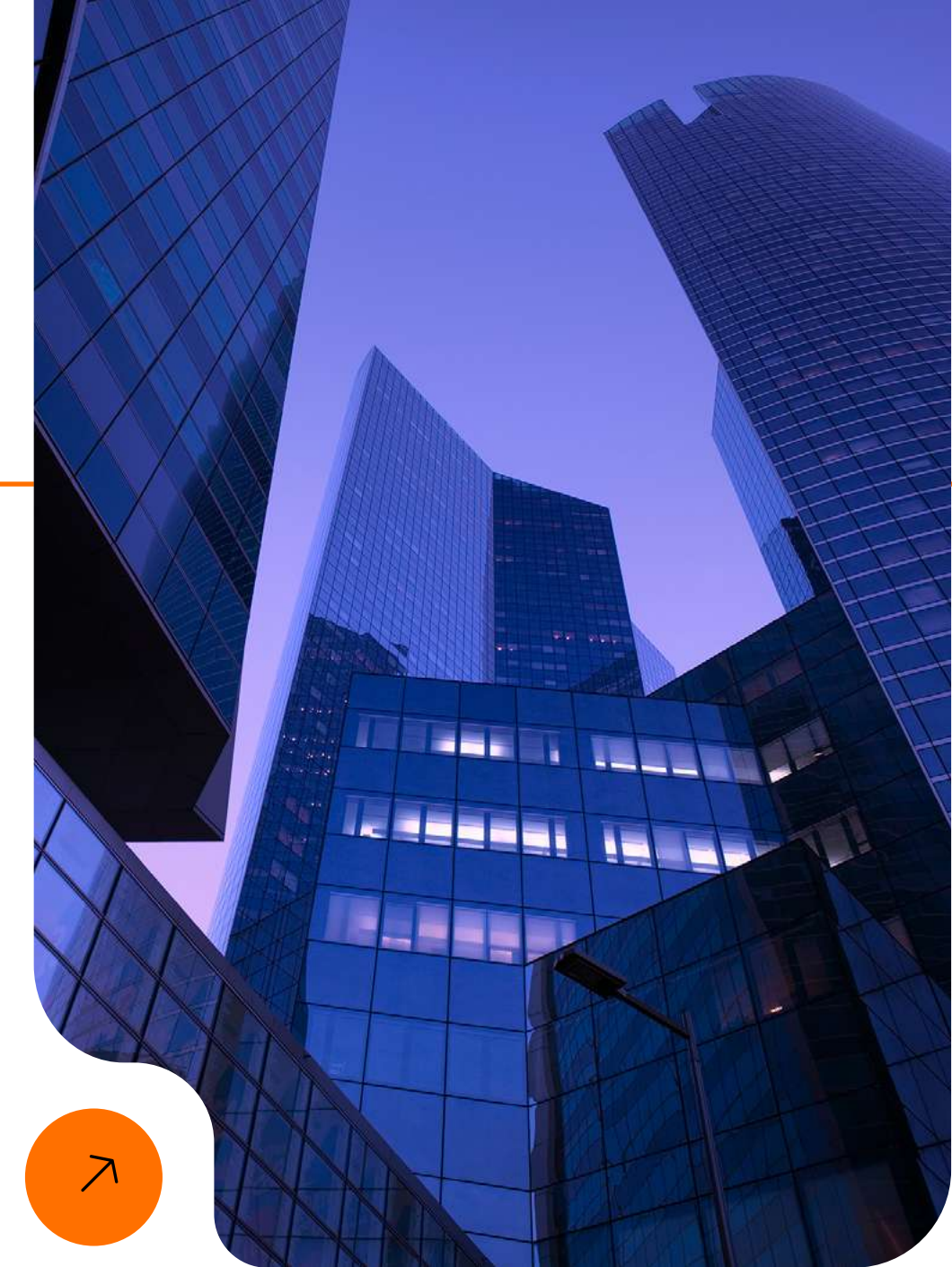
requerimientos de información de los inversionistas sobre los temas ASG que impactan el desempeño económico y financiero de la compañía de acuerdo con las industrias en las que nos encontramos. En este caso se ha divulgado información para el sector financiero en las siguientes industrias: Actividades de gestión y custodia de activos, bancos comerciales, financiación al consumo, seguros, banca de inversión y corretaje, financiación de hipotecas.

Comunicamos nuestro compromiso con la **Red de Pacto Global Colombia**, iniciativa de la que participamos para fortalecer e impulsar el desarrollo sostenible. Complementamos con nuestra contribución a los **Objetivos**

del Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas, para abordar los desafíos de la sociedad.

Finalmente, atendemos las recomendaciones del **Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)**, sobre la identificación y gestión de los riesgos y oportunidades de cambio climático.

Para más información sobre el reporte y sus contenidos puede ponerse en contacto a través del correo: IR@itau.co



Cómo identificar los contenidos

- > En la portada de cada apartado se indicarán los ODS relacionados con el contenido.
- > Al inicio de cada sección: se hará referencia a los contenidos de los Estándares GRI y las métricas de SASB.
- > Al final del informe se detalla nuestra contribución a los ODS.
- > Los índices específicos se encuentran dentro de los Anexos del informe: GRI, SASB y TCFD.



Nuestra operación

01 nuestra operación





¿Quiénes somos?

Razón Social

El Emisor se denomina Itaú Colombia S.A. pero en sus relaciones comerciales podrá denominarse Itaú, Banco Itaú e Itaú Colombia y es una sociedad anónima de carácter privado. Conforme a lo previsto en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero es un establecimiento de crédito constituido mediante escritura pública No. 370 de febrero 25 de 1913 de la notaría 0 de Medellín (Antioquia).

Objeto Social

El Banco tiene como objeto la captación de recursos en cuenta corriente bancaria, así como también la captación de otros depósitos a la vista o a término, con el fin principal de realizar operaciones activas de crédito. El Banco, además, podrá ejecutar los actos y realizar todas las inversiones que legalmente les estén autorizados a los establecimientos bancarios.

Nuestra operación



Principales cifras diciembre 2023

Total Activos
\$27,8
billones

Cartera Neta
\$18,1
billones

Patrimonio
\$2,8
billones

Resultado neto
\$26.595
millones



65

Puntos de atención físicos¹



107

Cajeros automáticos



1.967

Empleados ItaúBanco



176

Empleados Itaú Filiales Colombia



10 posición por tamaño de activos.

La cartera es el 3.0% del mercado²

NPS³

45% + **65%**
2021 Dic 23

Clientes

402K

Digitalización

63%
PN

Indicadores financieros

Solvencia Individual

11,0% Básica
14,7% Total

Solvencia consolidada

10,8% Básica
14,5% Total

Riesgo de crédito⁴

134,4% Cobertura
4,3% Cartera vencida

Liquidez

399,6% IRL 30 días
117,5% CFEN (Coeficiente de Fondo Estable Neto)

Cost of credit⁵

1,7% Diciembre 23
1,2% Diciembre 22

RoE

0,9%

Calificaciones de Riesgo

BB estable
Internacional
Fitch Ratings

AAA
Local
BRC S&P

AAA
Local
Value & Risk

Nuestra operación

1. Incluye puntos de atención digitales, oficinas y extensiones de caja. | 2. Datos a noviembre de 2023
3. Net promoter score | 4. Calidad de cartera y cobertura > 30 días | 5. Provisiones netas / promedio cartera bruta



Perfil

(GRI 2-1, 2-6)

Con 111 años de historia en Colombia, somos un banco de servicios completos y la marca más valiosa de América Latina. Gracias a nuestros activos, nos posicionamos como el décimo banco a nivel nacional de un total de 29 bancos en Colombia, con una red de 21 plazas nacionales y una internacional en Panamá, así como 65 puntos de atención incluyendo nuestras sucursales digitales y 107 cajeros automáticos.

Un banco con más de **100 años de historia en Colombia**

Nuestra operación

Itaú en Colombia



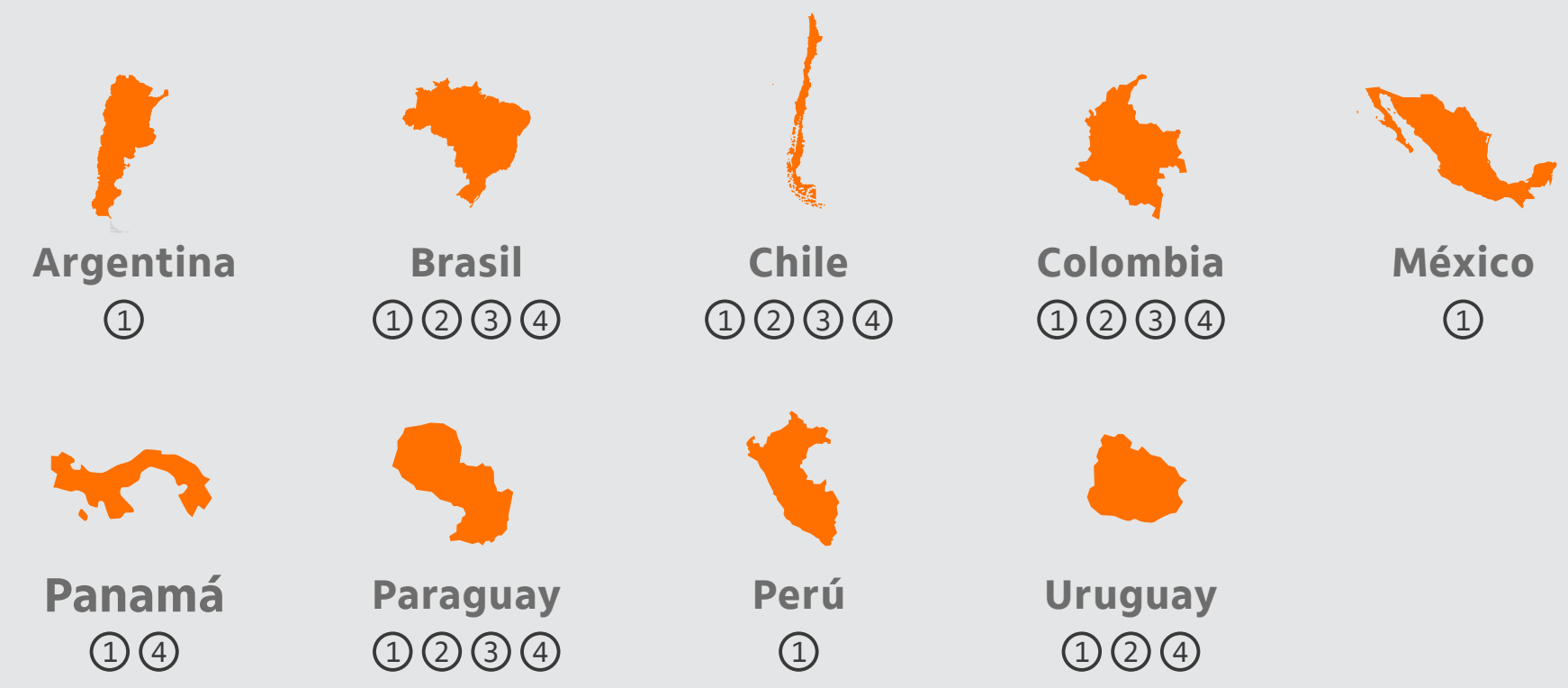


Como Grupo Itaú tenemos presencia en 18 países con operaciones de Banca de Personas, Banca Privada, Asset Management y Corporate and Investment Banking. Nuestra casa matriz se encuentra ubicada en Chile, y nuestro accionista controlante Itaú Unibanco está ubicado en Brasil.

Nuestra presencia regional

Con 99 años de historia del Grupo, somos un banco de servicios completos y **la marca más valiosa de América Latina con**

US\$8,4bn³



① Corporate & Investment Banking ② Asset Management ③ Banca Privada ④ Minorista

3. Brand Finance - Latin America 5002024.



Estamos en **18 países**

Resto del mundo

Luxemburgo	①	Francia	①
Bahamas	①③	Portugal	①③
Cayman	①②③	Reino Unido	①
España	①	Suiza	③
EE.UU.	①②③		

Nuestra operación



Valor mercado
US\$68,6 bn¹

Activos totales
US\$555,8 bn²

Itaú Unibanco Brasil

22,2% ROE³

38,1% Eficiencia

17,0% Solvencia



97,5mil

Empleados



42mil

Cajeros



3,5mil

Sucursales

El mejor banco para trabajar en Brasil
y ganador del premio a la diversidad de LinkedIn



1. Al 28/12/2023 | 2. Tasa de cambio 4.8525 BRL/USD | 3. ROE recurrente gerencial, resultado recurrente gerencial / promedio patrimonio. Fuente: Presentación institucional 4Q23 Itaú Unibanco Brasil.



Itaú Chile

Activos
US\$47,4 bn¹

Cartera Bruta
US\$30,8 bn¹

Itaú Chile es el banco más recomendado por los clientes gracias al enfoque de principalidad en su modelo de negocio.



Nuestra operación

Consolidado	Chile	
9,2%	12,8%	RoTE ²
10,8%	10,6%	CET 1
115,6%	116,0%	NSFR
171,3%	203,5%	LCR

De los bancos más capitalizados y líquidos de Chile



5mil

Empleados Chile



+2mil

Empleados Colombia



249

Cajeros



229

Sucursales Chile y Colombia

BBB + | S&P global | A3 | Moody's | AA+ | Humphreys



Member of
Dow Jones Sustainability Indices
Powered by the S&P Global CSA

1. Tasa de cambio 891.33 CLP/USD | 2. RoTE retorno recurrente del Patrimonio tangible. Fuente: Itaú Chile Sep. 23.



Composición accionaria

Nuestro accionista mayoritario es Itaú Chile con una participación del 94.9% y a su vez, el controlante de Itaú Chile es Itaú Unibanco con el 66.7%.

Durante el tercer trimestre del 2023 no se presentaron cambios materiales en la composición accionaria del Banco y sus controlantes.

Nuestra operación

Itaú Colombia¹

94%

Itaú Fiduciaria

95%

Itaú Comisionista de Bolsa

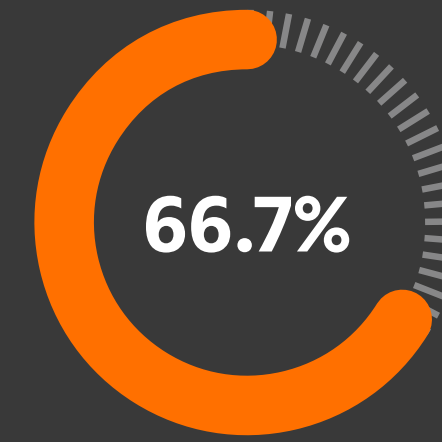
100%

Itaú (Panamá)²

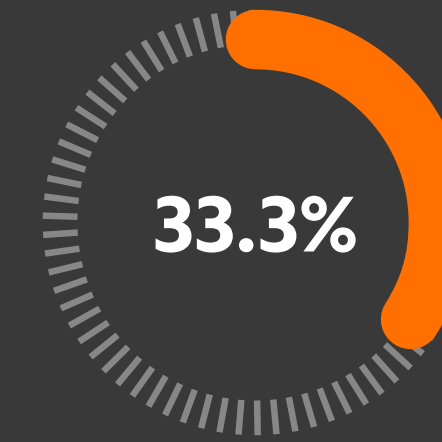
Itaú Corredor de Seguros³

Itaú Colombia
Informe de gestión
y sostenibilidad
2023

Brasil



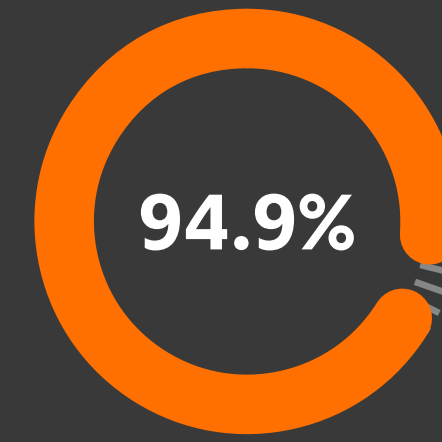
Itaú Unibanco⁴



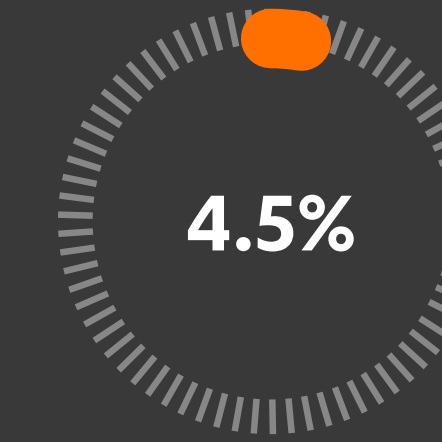
33.3%

Otros

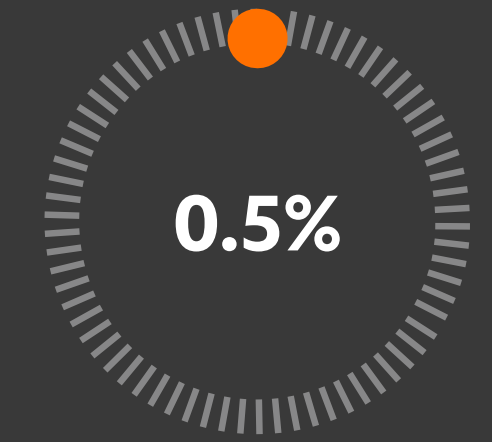
Chile



Itaú Chile



Itaú Holdings Colombia SAS



0.5%

Otros Minoritarios

Colombia

Itaú Colombia

1. Accionista también de Itaú Securities Services Sociedad en liquidación con el 95,4%. En diciembre 2023 culminó la liquidación de Itaú Securities Services Sociedad en Liquidación. | 2. Itaú (Panamá) tiene Licencia Internacional. | 3. El accionista mayoritario de Itaú corredor de seguros es Itaú en Chile. | 4. Incluye 25.360.509 acciones propiedad de ITB Holding Brasil Participações Ltda, bajo custodia.

Principales productos y servicios

Queremos ser el banco de elección de nuestros clientes. Por lo tanto, nuestro modelo de negocio está segmentado en soluciones especializadas ajustadas a las necesidades de las personas, según su naturaleza en el mercado financiero. Para cumplir este objetivo contamos con una oferta de valor integral y diferenciada que simplifica la prestación de servicios a nuestros clientes de la siguiente forma:



Banca Personas

Cuentas de ahorro y cuentas corriente

Diseñamos productos para ayudar a nuestros clientes a administrar su dinero día a día. Permiten manejar su efectivo o recursos de liquidez por medio de una chequera o tarjeta débito y realizar transacciones financieras de retiros, consignaciones, pagos, compras y transferencias, a través de la red de oficinas Itaú y los diferentes canales disponibles.

Tarjetas de crédito

Con las tarjetas de crédito Itaú podrás disfrutar de múltiples beneficios pensados en que accedas a productos y servicios con beneficios únicos.

Inversiones

Contamos con diferentes instrumentos de inversión que buscan la preservación del capital con baja volatilidad en la rentabilidad.

Préstamos

Crédito de libre inversión y consumo

Por medio de cuatro productos apoyamos a que nuestros clientes puedan acceder a recursos que les permitan financiar sus proyectos o cubrir sus necesidades de liquidez.

Crédito hipotecario

Línea destinada para la compra, construcción o remodelación de vivienda nueva o usada de proyectos No VIS. Aplica para personas naturales, empleados o independientes.

Corredor de seguros

Ayudamos a gestionar y administrar los riesgos de nuestros clientes con el objetivo de proteger sus activos y responsabilidades, protegiendo sus familias y patrimonio.

Fiducias

Administramos y gestionamos activos y recursos financieros en donde los clientes encomiendan a la fiduciaria la administración y gestión de determinados bienes o derechos futuros.





Banca Corporativa



Nuestra operación

Cuentas de ahorro y cuentas corriente

Ofrecemos una solución única para satisfacer las demandas dinámicas de nuestros clientes y sus negocios. Con herramientas diseñadas para una disponibilidad inmediata de recursos, pueden optimizar su liquidez de manera efectiva, proporcionando a su empresa la flexibilidad necesaria para enfrentar cualquier desafío financiero.

Inversiones

Contamos con diferentes instrumentos de inversión que buscan la preservación del capital con baja volatilidad en la rentabilidad.

Corredor de Seguros

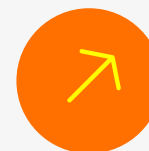
Somos el aliado estratégico de nuestros clientes que le ayuda a identificar, gestionar y administrar sus riesgos con el objetivo de proteger su patrimonio, mediante el diseño de un programa de seguros en el cual se contemplen las exposiciones a los riesgos administrativos, operacionales, legales y estratégicos que están asociados a su operación, negocio u empresa.

Leasing

Es la opción ideal de las empresas para adquirir activos sin tener que realizar una gran inversión de capital inicial, ya sea maquinaria, vehículos o equipos.

Créditos

A través de nuestras líneas de crédito se ofertan productos que amplían las fuentes de financiación para obtener liquidez, realizar inversiones o aumentar capital de trabajo.



Nos apoyamos en nuestras filiales, las cuales dan solución a distintas necesidades financieras de nuestros clientes. Estas filiales y relacionadas son:

- > **Itaú Comisionista de Bolsa Colombia**
Encargada de ofrecer servicios en líneas de mercado bursátil local e internacional
- > **Itaú Fiduciaria Colombia**
Su propósito es la administración de activos de inversión y de fideicomisos
- > **Itaú Panamá**
Es responsable de los servicios financieros en el mercado internacional
- > **Itaú Corredor de Seguros Colombia (compañía relacionada)**
Provee soluciones y servicios para la administración de programas de seguros

Patentes, Marcas y otros derechos de propiedad

Por políticas corporativas del Banco Itaú, las marcas, nombre y enseñas comerciales que actualmente usa el Banco, se pueden encontrar registradas a nombre del Banco o de otras sociedades del exterior vinculadas con el citado Banco, permitiendo éstas el uso de tales conceptos al Banco, en virtud de acuerdos corporativos o comerciales (licencias de uso), lo cual es manejado en coordinación con Chile o Brasil según corresponda.

Dando cumplimiento al artículo 1 de la Ley 603 del 2000, se deja constancia de que la compañía ha cumplido cabalmente con las normas vigentes respecto de los derechos de autor y propiedad intelectual. Por lo expuesto, la Administración de Itaú Colombia S.A. confirma que el software instalado, en uso o en poder de la entidad, cuenta con las correspondientes licencias y se ha dado cumplimiento a los requerimientos legales sobre derechos de autor, privacidad y comercio electrónico.

Contexto

Global

Bajo un marco heterogéneo de actividad económica en Europa, China y Estados Unidos donde también la inflación se ha venido comportando de manera diferente y las medidas de gobiernos y bancos centrales son dependientes de resultados en indicadores de manufactura y empleo, el 2023 cerró con alta dinámica económica en el mundo, pero con una tendencia al endurecimiento de condiciones financieras globales.

Desde China se registraron mejoras del crecimiento justificadas por una actividad que superó las expectativas a corto plazo. Los factores que apoyaron este comportamiento positivo se observaron en el gasto de los consumidores y en la actividad manufacturera, así como por en el anuncio a finales de año acerca de nuevos estímulos fiscales enfocados en las infraestructuras, medidas que se espera tengan efecto en el presente año.

En Europa, donde se observaron los resultados de un desempeño económico débil y una inflación baja, se esperan reducciones de tasas de política solo hasta junio de 2024, lo que hace pensar en una recuperación poco clara donde persisten tendencias a la baja, especialmente en los índices del sector manufacturero y no manufacturero.

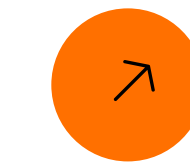
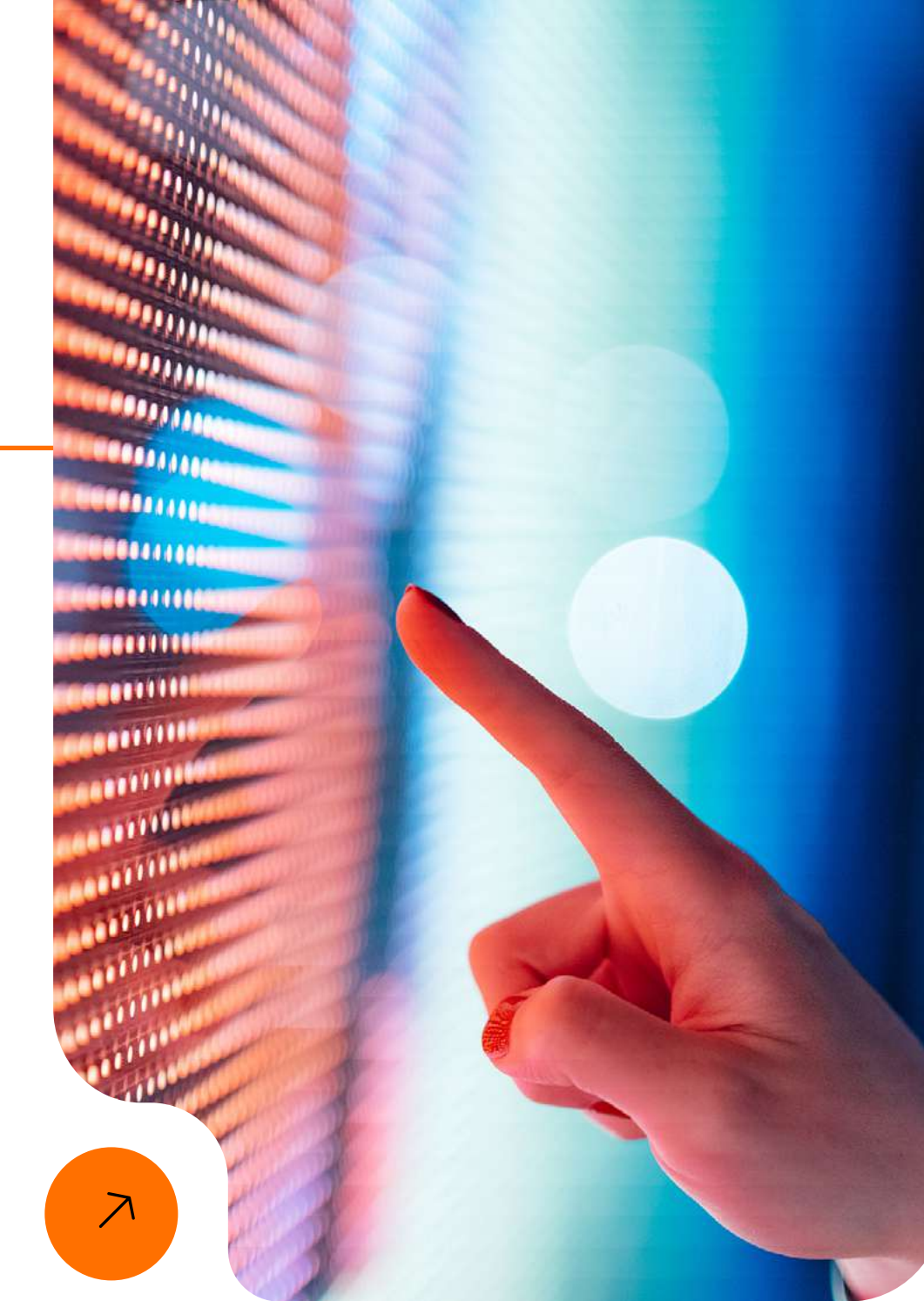
Por su parte Estados Unidos, donde para finales de 2023 se presentaba un panorama de tasas altas y un dólar fuerte, la economía cerró el año con un desempeño robusto superior al de sus pares. Estos resultados se vieron impulsados por el avance en el gasto de los consumidores y por factores temporales como la solidez del mercado laboral y de los ingresos, en un entorno donde la inflación se venía ralentizando, pero su composición seguía mostrando presiones alcistas en línea con las fuertes cifras de actividad.

Para el cierre del año 2023, las presiones inflacionarias se moderaron, tanto en economías desarrolladas como emergentes, y tras alcanzar incrementos en el nivel de precios no visto en décadas, la demanda interna de los países respondió a tasas de interés elevadas. No obstante, lo anterior,

esta moderación en el consumo que se ha reflejado en una convergencia de la inflación hacia la meta de los bancos centrales también ha tenido un proceso especialmente lento en economías desarrolladas como la de Estados Unidos y algunos países de la Eurozona.

En respuesta a este escenario, los bancos centrales de las principales economías han venido enviando un mensaje de tasas altas por un periodo prolongado de tiempo, donde por ejemplo la Reserva Federal (FED) de EE.UU. ha mantenido la tasa de interés en el rango entre el 5,25% - 5,5%, siendo este el nivel más alto desde el año 2007, reafirmando la necesidad de mantener la tasa en niveles lo suficientemente contractivos para retornar a la inflación objetivo del 2,0%. Por su parte, el Banco Central Europeo (BCE) ha llevado su tasa de interés a un máximo histórico del 4,5%. Mientras tanto, en América Latina varios países alcanzaron tasas históricas de los últimos años como fue el caso de Brasil, Chile, Colombia y México. Sin embargo, algunas de estas economías ya han iniciado ciclos de recortes de tasa de interés (Brasil, Chile y Colombia), mientras que México aún no ha iniciado este proceso de flexibilización monetaria.

De cara al año 2024 se espera que se mantenga la moderación de la actividad económica en 2,9% a nivel global, con unas expectativas más

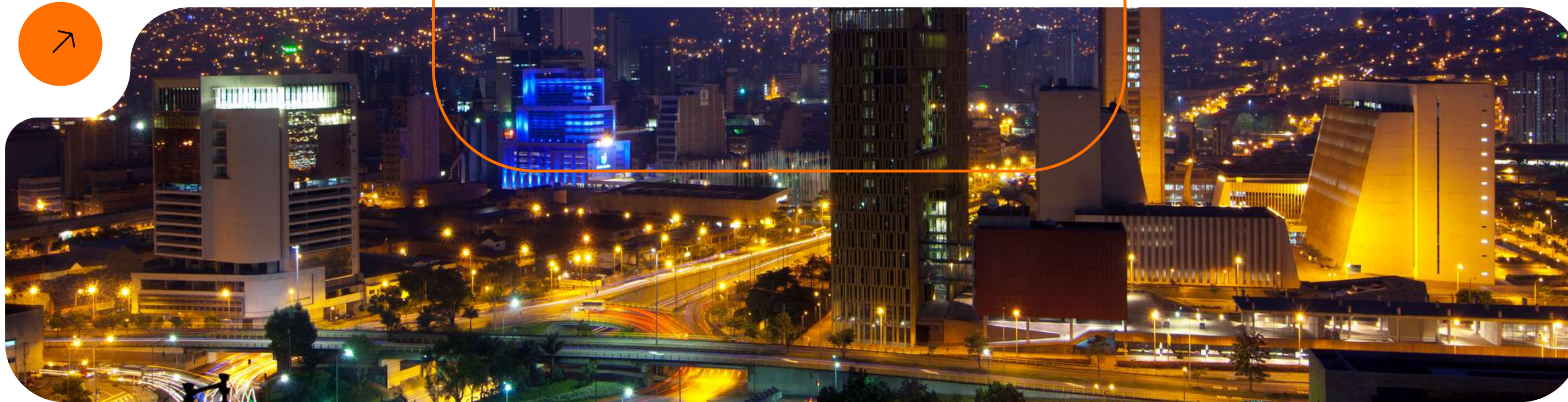


A medida que el mundo avanza, **la banca se convierte en el catalizador del progreso global**, sirviendo como la columna vertebral de la economía y la fuerza impulsora detrás de la innovación y el crecimiento.

moderadas de crecimiento en los Estados Unidos, una desaceleración de la actividad económica de la Eurozona y una expectativa de crecimiento en China que seguirá viéndose mermada por las afectaciones del sector inmobiliario. En paralelo, los riesgos geopolíticos que se han mantenido latentes hasta el cierre de 2023, como el que se desarrolla entre Israel y Palestina, o entre Rusia y Ucrania, seguirán generando incertidumbre entre inversionistas, por el impacto que pudiera generar una posible escalada en las hostilidades. Por su parte, la inflación mundial, que ha venido desacelerándose, particularmente en el componente de bienes, mientras que la inflación de servicios converge, seguirá en esta senda, pero de forma mucho más moderada.

Finalmente, otro factor clave para tener en cuenta para 2024, serán las elecciones presidenciales en los Estados Unidos, proceso electoral que tendrá lugar en octubre.

Colombia



Como era esperado, la economía colombiana se desaceleró en 2023. Luego del periodo de pandemia, la reactivación económica del país se vio caracterizada por una fuerte respuesta de la demanda interna, que llevo a crecimientos de la economía colombiana en 2021 (+11%) y 2022 (+7,3%) claramente por encima de su crecimiento de largo plazo. Sin embargo, al igual que sucedió a nivel internacional, choques de oferta y demanda hicieron que el nivel de precios incrementara de forma importante en el país castigando el consumo de los hogares. Así, la actividad económica colombiana no ha sido ajena a esta coyuntura, con una expectativa de crecimiento muy moderada para el 2023 del 1,0%.

Ahora, la inflación converge hacia la meta, pero de forma lenta. Tras alcanzar un pico del 13,34% en marzo de 2023, la inflación ha venido cayendo, sin embargo, de manera más gradual a la esperada. En términos anuales, inflación cerró con una variación anual de 9,28% (13,12% en 2022), considerablemente desviada del rango máximo del emisor del 4%. En donde, tanto el incremento a los precios de los combustibles como las presiones derivadas por el rubro de vivienda y alimentos han dificultado una senda más rápida de corrección de la inflación hacia la meta del Banco de la República.

Adicionalmente, frente a la presencia de una contracción en las ventas minoristas y la manufactura en el final de 2023 se reafirma el débil desempeño de

la actividad también sustentado en la desaceleración del crédito, la destrucción secuencial de empleos en los últimos meses y la alta tasa de interés real ex ante a un año, factores que redundan en sugerir el comienzo del ciclo de flexibilización de tasa de política monetaria que ya inició.

Siguiendo la tendencia de 2022, el Banco de la República elevó su tasa de intervención a un máximo de los últimos 20 años, llevándola al nivel del 13,25%. Con una inflación que ha mostrado ser más persistente de lo previsto, en medio de presiones por indexación, el ajuste al precio de los combustibles y condiciones financieras globales más apretadas, llevaron a que el Banco Central tuviera que responder con un incremento considerable de la tasa de interés para contener la inflación

y encaminarla hacia la meta entre el 2% y 4%.

Hacia adelante, esperamos que la economía se desacelere al 1,2% en 2024, desde el 1,0% previsto para el año pasado. En medio de una coyuntura económica con elevadas tasas de interés, una inflación que esperamos se desacelere, pero moderadamente y un deterioro en la confianza de los hogares y las empresas, se espera una desaceleración significativa de la actividad económica, que la elevará a un crecimiento moderado el próximo año.

Esperamos un déficit de cuenta corriente del 3,1% del PIB para 2024 (2,7% previsto para 2023; 6,2% observado en 2022). El debilitamiento de la demanda interna se ha venido consolidando a lo largo del 2023, comportamiento que esperamos se mantenga gran parte de 2024, lo que se traduciría en una moderación gradual del déficit de cuenta corriente. Nuestro escenario de referencia de tipo de cambio es de 3.880 pesos/dólar para el cierre de 2024 (desde los \$3.855 con los que cerró 2023). Para este año, no descartamos que la volatilidad del peso se retome, lo que hará que el diferencial de tasas respecto a la Reserva Federal sea más ajustado, junto a la continuación de la agenda de reformas estructurales que aún generan incertidumbre, especialmente por sus costos fiscales.

ODS y avance del desarrollo sostenible en Colombia y la región

Con el Plan Nacional de Desarrollo (PND) en marcha se han hecho evidentes los logros en la agenda de desarrollo sostenible en Colombia, de modo que hasta 2022 el país ha avanzado en 60,2% de los ODS. Este avance viene impulsado por el ODS 17 Alianzas para el desarrollo y el ODS 14 Vida submarina, que ya lograron sus metas fijadas.

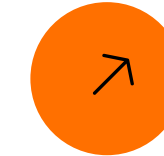
Después del ODS 17 y 14, está el ODS 12: Producción y consumo sostenible, con 90,5% de avance, mientras otros objetivos que se encuentran en estado crítico no superan 75% de avance: ODS 2 Hambre Cero con un avance de 23,9%, ODS 7 Energía Asequible y no contaminante 38,9% y el ODS 1 Fin de la Pobreza 43,2%, ODS 2 Salud y Bienestar con avance de 48,40%, y el ODS 10 Reducción de la Desigualdad, cerrando los últimos cinco lugares con un avance de 49,30%.

Este camino se ha logrado atravesando obstáculos como el retroceso que la pandemia significó principalmente para objetivos como reducción de pobreza, hambre y desigualdad, revertiendo brechas que se habían ido cerrando durante casi 20 años. Como respuesta a estas dificultades, desde el Gobierno Nacional se han enfocado los esfuerzos al cumplimiento de los ODS a través del Plan de Desarrollo, PND, 2022 – 2026 el cual se ratifica en la información

presentada por el portal [Sustainable Development Report](#) donde se clasifica el compromiso del gobierno con esta agenda en un rango alto.

La visibilización de este compromiso se hace evidente en iniciativas como las dirigidas a mejorar el objetivo de Fin de la Pobreza para el cual se implementó una medida de seguridad humana y justicia social incorporadas en el programa de ingreso básico a hogares en extrema pobreza. Igualmente, se hacen presentes estos esfuerzos para ampliar la protección económica en la vejez y focalizar subsidios sociales, fortaleciendo transferencias como Jóvenes en Acción, y nuevos programas como Jóvenes en Paz.

A nivel nacional, se ha contribuido al ODS 13 Acción por el Clima, que ha alcanzado un 60,6%, y para el que se han definido estrategias de aprovechamiento del potencial de biodiversidad nacional para enfrentar



Al alinearnos con los ODS fortalecemos nuestra capacidad para abordar los desafíos y aprovechar las oportunidades que nos ofrece el desarrollo sostenible, **trabajando juntos para construir un país más próspero y justo para las generaciones presentes y futuras.**

esa crisis climática mediante canje de deuda por acción climática.

Bajo estos argumentos se posiciona la agenda de desarrollo sostenible como prioridad de gobierno, donde organismos como el Departamento Nacional de Planeación juega como articulador del logro de alineación con los organismos de cooperación internacional alrededor de las apuestas mencionadas complementadas con fuentes de financiación para avanzar más. De la misma forma el PND proyecta sus metas para 2022-2026 sustentadas en el trabajo hombro a hombro con las entidades del orden nacional para la construcción de fichas que indiquen los resultados de avance.

A nivel regional se observa que las acciones de Colombia tienen efectos en la capacidad de otros países para alcanzar los ODS. Dichos efectos son medibles por medio del [Spillover Index](#) que evalúa dichos efectos en tres dimensiones: impactos ambientales y sociales incorporados en el comercio, la economía y las finanzas, y la seguridad. La puntuación de Colombia es de 96,3 lo que significa que el país causa más efectos indirectos positivos y menos negativos.

De esta forma se destaca el impacto regional del país permitiéndole ocupar la novena posición en el cumplimiento de los ODS entre los países de América Latina y el Caribe.

Tendencias de la banca

El 2023 estuvo marcado por las condiciones de desaceleración económica global, regional y nacional de manera que uno de los sectores más relevantes de las economías como lo es la banca también ha estado inmerso en esta coyuntura y ha recibido sus impactos respectivos.

Dentro de este panorama se ha ido presentando la transformación del sector financiero que migra cada vez más rápido hacia la digitalización, e incorpora e impulsa nuevos hábitos de consumo que surgieron luego de la pandemia, como también incorporan y aportan al desarrollo de nuevas tecnologías como la Inteligencia Artificial. Estas transformaciones están reevaluando la experiencia financiera de personas y empresas por igual, desde el lente del sector financiero y, en especial, desde la banca tradicional, que observa mayores oportunidades para involucrar la innovación y el uso de la tecnología al servicio de los usuarios.

Una muestra de los mencionados cambios son los resultados que Asobancaria, el Informe de la SFC y la Banca de las Oportunidades señalan: las entidades del sector bancario colombiano invirtieron algo cercano a los COP 320.000 millones en investigación, desarrollo e innovación durante la pandemia, con un promedio de más de 70 mil horas dedicadas a esos temas; la penetración de productos de uso de depósitos de

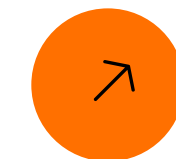
bajo monto, como billeteras digitales, depósitos electrónicos y cuentas de trámite simplificado, es cada vez mayor en el país.

Esto quiere decir que el sector financiero colombiano marcha hacia las tendencias de la **digitalización y la hiperpersonalización** de sus clientes y productos donde la concentración en el contexto y características que identifican los mínimos detalles permiten que las empresas de este sector construyan lazos más sólidos con la marca y aumente la lealtad y el éxito de las estrategias. Dentro de esta tendencia, elementos como el uso de fuentes de información externas e internas requieren mejoras en la experiencia del usuario, estrategias omnicanal, fortalecimiento de principios de calidad tanto en la transparencia como en la seguridad de la información de los clientes.

De igual forma, los modelos de adquisición de productos financieros transitan esta transformación pues la llegada del **open banking y el open finance** representan grandes

oportunidades para el sector financiero. Por un lado, el open banking se define como un modelo o tecnología que permite a los clientes manejar su información financiera y, dado el caso con la autorización respectiva del usuario, las entidades financieras podrían acceder esos datos por medio de interfaces de programación de aplicaciones (APIs). Por otro lado, el open finance consiste en los mismos principios de transparencia y compartimiento de información que el open banking, sin embargo, no solo incluye a bancos, sino a cualquier institución financiera, como administradores de fondos de ahorro, fondos de inversión hasta burós de crédito y casas de bolsa y fintech, con la idea de que un cliente pueda consultar y hacer transacciones de distintos servicios.

Para lograr estos avances, es necesario la debida disposición de los marcos legislativos y en este terreno se ha percibido un avance en la región en países como Brasil o México donde hace algunos años están trabajando con sistemas bancarios o financieros abiertos, aunque países como Perú o Ecuador sigan estando rezagados en la materia. Para el caso de Colombia, el Decreto 1297 de 2022 es el instrumento que permitió el modelo de 'banking as a service' y reglamentó el 'open finance', como modelo que amplía las fuentes a las que se accede con el open banking y permite que otros actores, como las Fintech, colaboren con otras entidades para ofrecer soluciones integrales



La sostenibilidad es una tendencia para la banca que no solo demuestra un compromiso con el planeta y la sociedad, sino también **una estrategia inteligente para el crecimiento a largo plazo y la mitigación de riesgos.**

y prestar un servicio más específico y enfocado a las necesidades de los diferentes clientes.

Junto a estas innovaciones siguen posicionándose la **introducción de los asuntos ASG**. La tendencia se consolida y expande aún más buscando que las empresas del sector financiero adopten un modelo de negocios alineado con el desarrollo sostenible, incluyendo políticas medioambientales y sociales en donde se involucren las agencias regulatorias y la sociedad, aplicado a todos los niveles de la organización y en cada órgano de gobierno.

En línea con los criterios ASG, también se encuentra el **"Green Banking"** (o la banca verde) que según el portal Statista se observa como la fórmula de la estrategia medioambiental de los bancos que quieren que sus servicios, como los préstamos, las inversiones y las carteras, incorporen estos factores y además puedan financiar proyectos de energía limpia o emitir bonos verdes. El objetivo que se atiende bajo este nuevo enfoque es: maximizar las ganancias y promover la sostenibilidad, donde se reafirma el compromiso y se abren nuevas oportunidades para las empresas, en adquisición de nuevas capacidades y conocimientos como también en crecimiento comercial que resulta de una sociedad, una economía y un planeta más ecológicos como el futuro al que Colombia como líder de la región avanza a paso firme.

Gestión de riesgos

(GRI 2-12, 2-13)

Sistema Integral de Administración de Riesgos

Nuestra operación

La SFC creó el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) mediante la Circular Externa 018 del 22 de septiembre de 2021, para administrar los riesgos a los que se encuentran expuestas las entidades financieras y aseguradoras: crédito, mercado, operacional, liquidez, contraparte, garantía, seguros y país, lo que permite a la entidad tener una visión global de los riesgos a los que se expone e incluye la adopción de lineamientos relacionados con el gobierno de riesgos, apetito de riesgos y agregación de datos.

Las instrucciones contenidas en estos capítulos entraron en vigor el 1 de junio de 2023. Para ello identificamos los requerimientos normativos enunciados en el SIAR para los diferentes riesgos y realizamos el diagnóstico de cumplimiento, identificando los recorridos de mejora y actividades a desarrollar para elaborar el plan de implementación.

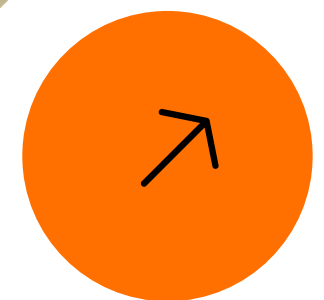
Nuestra cultura de riesgos tiene cuatro pilares que permiten identificar oportunidades de mejora y eficiencia en el mercado, lo que requiere del compromiso y trabajo en equipo de todas las áreas. Estos pilares son:

Asumimos riesgos conscientemente

Discutimos nuestros riesgos

Actuamos sobre nuestros riesgos

Todos somos gestores de riesgos



Principales riesgos

Riesgo de crédito

En nuestra banca comercial y de tesorería estamos expuestos al riesgo de crédito, la probabilidad de que una contraparte no cumpla total o parcialmente con sus obligaciones en las condiciones pactadas, generando pérdidas económicas. Ahora bien, aunque se trata de negocios independientes la naturaleza de riesgo de insolvencia de la contraparte es equivalente, motivo por el cual los criterios con los que se gestionan son similares.

Nuestra operación

Los principios y reglas básicas para manejar el riesgo de crédito, para la actividad de banca comercial y tesorería, están recogidos en los manuales de Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC) y Sistema de Administración de Riesgo de Mercado y Liquidez (SARML). Estos sistemas se encuentran alineados con instructivos impartidos por la SFC en esta materia consignados en el Sistema Integral de Riesgos SIAR, en el cual se definen tres etapas del ciclo de crédito, que son:



En la etapa de **admisión** diferenciamos los procesos de acuerdo con el segmento en el que se encuentran los clientes. Si se trata de clientes de banca mayorista realizamos un análisis individual definiendo el monto máximo de exposición en productos del activo por Grupo Económico; mientras que si se trata de clientes de banca minorista aplicamos modelos estadísticos que arrojan niveles de riesgo, buscando aprobaciones automáticas por clúster de clientes.

Durante la etapa de **seguimiento** realizamos actividades específicas según el segmento y complejidad, resaltando la evaluación de portafolios e indicadores de performance tanto internos como de la industria; junto con el monitoreo de modelos, el control de admisión y el esquema de clientes mayorista para un control específico y cercano.

Finalmente, en la etapa de **gestión recuperatoria** aplicamos la gestión compartida de cobranza con el área comercial y el área de riesgos.

Con base en la información recopilada a través de las metodologías y análisis desarrollados en el SIAR, generamos políticas para prever los sistemas de cobertura del riesgo mediante el cálculo de provisiones generales e individuales que permiten absorber las pérdidas esperadas derivadas de la exposición crediticia del Banco y estimadas.

La responsabilidad directa de la gestión de riesgo de crédito recae

sobre la **Comisión de Riesgo de Crédito** y las **Comisiones de monitoreo** quienes deben hacer un seguimiento constante a los portafolios y deben reportar mensualmente a la Junta Directiva los resultados de la gestión de riesgo de crédito, cumpliendo de este modo con el modelo de gestión de nuestra casa matriz.

Ahora bien, teniendo en cuenta los cambios en las condiciones económicas actuales, la alta inflación, el alza de las tasas y la volatilidad del entorno económico internacional, hemos empezado a evidenciar afectaciones en la dinámica de colocación y en los niveles de morosidad de la cartera de consumo, lo cual nos ha llevado a robustecer y calibrar los modelos de concesión de crédito, así como las herramientas y modelos de cobranza.

De hecho, a finales de 2022 se hizo el análisis prospectivo del potencial deterioro en la cartera por el posible incremento en los niveles de incumplimiento de los deudores ante eventuales cambios en el contexto macroeconómico; y el potencial uso de los cupos contingentes por el impacto en el ingreso ante la desaceleración económica solicitados por la circular 026 de 2022 de la SFC, generando las provisiones generales en la cartera de consumo al cierre de año.

Por este motivo, realizamos ajustes en la estructura de crédito, riesgos y cobranza con el propósito de buscar eficiencias, fortalecer los roles y las áreas de analítica y modelaje en el riesgo de crédito.



Riesgos LAFT

Estamos comprometidos con prevenir y combatir los delitos del lavado de activos y la financiación del terrorismo por lo que contamos con un sistema de administración de riesgos que tiene el propósito de prevenir y controlar en sus negocios estas actividades evitando utilizarse para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

Nuestra operación

En ese orden de ideas, tenemos en cuenta disposiciones y parámetros mínimos exigidos por la SFC, así como la aplicación de las mejores prácticas y estándares internacionales comunicados por el GAFI en nuestro **Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo**, el cual hace parte del **Manual de Procedimientos SARLAFT**.

Gracias a la revisión y seguimiento constante presentamos mensualmente en la Comisión Superior de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "CPLAFT" las actualizaciones a las políticas y procedimientos a partir de

la emisión de la Circular Externa 011 del 2022, junto con la presentación trimestral de resultados a la Junta Directiva por parte de nuestra Vicepresidencia de Cumplimiento. En el año 2023 mantuvimos las gestiones de monitoreo y control continuo sobre el cumplimiento de las políticas y procedimientos que buscan la debida diligencia de nuestra Entidad para prevenir, detectar y reportar posibles operaciones sospechosas de LA/FT, promoviendo el desarrollo de nuestro plan estratégico corporativo en el cual se destaca la identificación de riesgos LA/FT junto con su tratamiento, fortaleciendo los mandatos organizacionales en la materia resaltando los siguientes:

Cultura y concientización

En la gestión del riesgo LAFT reforzando directrices corporativas y responsabilidad de la primera línea de defensa, a través de capacitaciones focalizadas y refuerzo a las áreas que en el proceso de evaluación requirieron acompañamiento por parte de la Vicepresidencia de Cumplimiento.

Crecimiento sustentable

Enfocado en el cumplimiento de los procedimientos y controles asociados al conocimiento de nuestros clientes y el monitoreo transaccional, salvaguardando nuestra marca de riesgos legales, reputacionales, operativos y de contagio que puedan asociarse a los delitos fuente de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Centralidad en el cliente

Diseñando una nueva estrategia para la actualización integral de los clientes disponiendo para este proceso nuevos canales de atención (digital y Contact center) para los clientes persona natural y la célula de mantenimiento de clientes en la Vicepresidencia de Operaciones para la gestión de clientes persona jurídica.

Conocimiento del cliente y sus operaciones

- > Aseguramiento y calidad del proceso de vinculación de clientes persona natural y jurídica.
- > Seguimiento al registro y actualización de beneficiarios finales, accionistas y administradores para los clientes Personas Jurídicas.
- > Mejoras al proceso de actualización de clientes en canales digitales.

Definición de segmentos de mercado

- > Segmentación de los factores de riesgos e identificación de los perfiles de normalidad para la definición de límites monitoreo de transacciones.
- > Análisis de las variables y características de actividades económicas de los clientes, así como de las operaciones que estos desarrollen.
- > Modelo dinámico de gestión de riesgos LAFT basado en tendencias de riesgos, análisis de amenazas y vulnerabilidades, toma de decisiones efectiva y oportuna.

Monitoreo de transacciones

- > Identificación y análisis de operaciones inusuales a partir de señales de alerta.
- > Seguimiento transaccional intensificado a clientes de alto riesgo.
- > Alertamientos complementarios por factor de riesgo: Producto, canal y jurisdicción (redes complejas).
- > Mejora al modelo de alertamiento de operaciones de usuarios.

Cultura de gestión de riesgos LAFT

- > Elaboración y seguimiento de la capacitación anual LAFT a funcionarios y colaboradores del Banco.
- > Capacitación focalizada a empleados que por su rol en el Banco tienen mayor exposición a riesgo LAFT.
- > Desarrollo Semana del SARLAFT cuyo objetivo fue fortalecer los mandatos organizacionales en temas de prevención de riesgo de LAFT y dar a conocer las vulnerabilidades a los delitos fuente de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, buscando (i) concientizar e identificar el entendimiento de los delitos, y (ii) de presentarse este tipo de comportamiento en los clientes, reportarlos de manera inmediata a la Vicepresidencia de Cumplimiento.

Reporte de operaciones sospechosas a la autoridad competente

- > Reporte a la unidad de información y Análisis Financiero (UIAF), en la forma establecida por la regulación.

El 2023 fue un año retador para el SARLAFT, pues la dinámica del delito exigió un esfuerzo mayor por parte de la Vicepresidencia en cuanto al reconocimiento oportuno de las situaciones de riesgo LAFT, que permitieron realizar los ajustes necesarios a los procedimientos y controles para su efectivo y eficiente funcionamiento. Lo anterior permitió que el 2023 no se presentaron situaciones de riesgo relacionadas con el lavado de activos y financiación del terrorismo, manteniendo el nivel de riesgo en inmaterial garantizando el diseño y efectividad de las evaluaciones de control.

Riesgo de operación

En Itaú tenemos en cuenta que existen factores tanto internos como externos que pueden aumentar el riesgo en nuestras operaciones, ya sea por la dinámica interna de cada una de las líneas de negocio o por factores externos, como pueden ser las regulaciones, aspectos ambientales, fallas en los sistemas o incluso errores humanos en nuestros procesos, por lo que para minimizar los riesgos, califica el impacto que generan, estableciendo controles / acciones de mitigación dentro del marco de administración del riesgo operativo.

La evaluación y medición de la exposición de riesgo en Itaú cumple con los requerimientos de la reglamentación emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia frente al Sistema de Administración de Riesgo Operativo a través de la identificación, medición, control y reporte de los riesgos a los que día por día nos enfrentamos con el fin de mantenerlos bajo control, asegurando la adecuada gestión de los posibles impactos y fortaleciendo nuestro ambiente de control.

Las estrategias y pruebas periódicas definidas para la continuidad del negocio garantizan la operativa de los procesos críticos, ante la ocurrencia de cada uno de los escenarios contemplados en el modelo, reforzadas con capacitación a todos los niveles de la organización con enfoque en el empoderamiento de los planes de contingencia definidos, así como los protocolos de actuación ante eventos de crisis.

Gestionamos el riesgo mediante la implementación de políticas y procedimientos de gestión, la diversificación de la cartera de préstamos y la adopción de tecnología y herramientas de monitoreo avanzadas.

Procedimiento de control de riesgos operacionales



Análisis causa raíz

Establecimiento de planes de acción

Mitigación de impactos encontrados

Así, clasificamos los riesgos y garantizamos la eficacia de los controles, lo que se refleja en los reportes y estamentos de gobierno, y en nuestros mecanismos de seguimiento que incluyen a los miembros de la Alta Gerencia, según lo definido en nuestras Tres Líneas de Defensa. Las áreas de negocio y administración, como parte de la Primera Línea de Defensa, aplican el procedimiento de control de riesgos a cada proceso; si se materializan los riesgos, se encargan de establecer los plazos diferenciales de las acciones previamente definidas para mitigarlos, según el nivel de impacto que puedan generar.

Una vez han sido definidos los plazos diferenciales y los planes de acción

por la Primera Línea de Defensa, la información es reportada y analizada por los estamentos de gobierno encargados de evaluar los planes de acción y hacer un seguimiento adecuado. Entre los órganos establecidos para el control interno se encuentran:

- > Comisión Superior de Riesgo Operacional
- > Comisión Superior de Seguridad Digital y Prevención de Fraudes (Ciber)
- > Comité Integral de Riesgos
- > Comité de Auditoría
- > Junta Directiva

Adicionalmente, la Auditoría Interna realiza evaluación independiente al Sistema de Administración del Riesgo Operacional, buscando garantizar la adherencia a los criterios establecidos en la reglamentación local y corporativa como parte de su responsabilidad al ser la Tercera Línea de Defensa de Itaú. Así mismo, la Revisoría Fiscal realiza periódicamente una evaluación similar, para que, desde el punto de un tercero independiente, validar su cobertura y correcta aplicación.

Durante 2023 en el Banco, las pérdidas netas de riesgo operacional fueron de \$10.958 MM, siendo las categorías de fraude externo, ejecución de procesos y relaciones laborales las más impactadas con \$6.345 (58%), \$1.842 MM (17%) y \$1.222 (11%) respectivamente.

Las exposiciones más relevantes de fraude externo se ocasionaron en el uso de tarjetas de crédito, App Única y Portal, por lo que la entidad refuerza, con planes estructurales de control, la contención de esta categoría de fraude.

Riesgo de mercado

En el desarrollo de nuestras actividades estamos expuestos a las pérdidas o ganancias económicas por movimientos en los precios y variables del mercado como resultado del libro de negociación y el libro bancario. Además, los principales factores de riesgo a los que nos encontramos sujetos son el riesgo cambiario y el riesgo de tasa de interés, cuyas fluctuaciones pueden afectar el valor subyacente de los activos y pasivos del Banco, así como de los instrumentos (derivados) que se registran fuera del balance a valor razonable.

(SASB FN-EX-410a.1) Y (SASB FN EX 510a.1)

Riesgo Cambiario

Consiste en 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.

Riesgo de tasa de interés

Se trata de la exposición a movimientos en las tasas de interés de mercado que pueden afectar tanto el precio de los instrumentos de negociación, como el margen neto de interés.

Durante el año 2023 se mantiene el portafolio de inversiones disponibles para la venta tanto en pesos como en dólares, se mantiene la realización de coberturas contables. Estas medidas hacen parte del cumplimiento de nuestra política de identificación, medición, seguimiento y control de riesgos en nuestro **manual de Riesgos financieros (SARM Y SARL)**.



Medición, seguimiento y control del riesgo de mercado

Tenemos en cuenta cada tipo de operación junto con los factores de riesgo existentes en el Balance, por lo que contamos con mediciones tanto consolidadas como por unidad de negocio dependiendo de su finalidad e intención de negociación en los libros de Trading, Banking e Institucional. De hecho, la Gerencia de Trading y la Gerencia de Banking cuentan con mediciones y controles independientes para cada una de sus mesas.

La cuantificación de la exposición de riesgo de mercado es analizada en conjunto con nuestra casa matriz y la Dirección Central de Riesgo de Mercado y Liquidez del Holding, con el fin de adoptar las mejores prácticas internacionales en materia de gestión de riesgos. Dentro de las metodologías utilizadas, se encuentran:

VaR

Consiste en una medida estadística denominada **Simulación histórica**, compuesta por dos metodologías: i) **VaR Histórico Simple** y ii) **VaR Histórico Ponderado** que permite observar el comportamiento de las pérdidas y ganancias que se hubieren producido con las posiciones actuales, si estuvieran vigentes las condiciones de mercado de un determinado período histórico para inferir la pérdida máxima con un nivel de confianza determinado.

En nuestro caso, utilizamos una serie histórica de 1080 observaciones (datos), con un nivel de confianza del 99% y un horizonte temporal de un día.

Sensibilidad ante subidas de 1 punto básico

Esta medida no toma en cuenta la distribución de volatilidad de los factores de riesgo y consiste en las modificaciones de los factores de mercado a través de aproximaciones analíticas, derivadas parciales o revaluación completa de la cartera.

De este modo, logramos evaluar los efectos de los factores de mercado, solos o en conjunto, sobre movimientos ya sean pequeños o medianos.

Control a posiciones nominales

Estas medidas cuantifican las posiciones de riesgo a partir de las cifras nominales absolutas (o a valor de mercado) de las transacciones en cartera para calcular la exposición al riesgo de las posiciones en divisa (posición abierta al riesgo de cambio).

New Worst Scenario

Es una métrica de VaR que permite estimar la máxima pérdida de las posiciones de riesgo de mercado bajo escenarios de stress o tensión a partir de tres medidas, que son:

- > **Expected Shorfall**, que es resultado del promedio de los 25 peores días de una serie histórica observable de los últimos cuatro años.
- > **Escenario Delta Gama**, obtenido a partir de choques en puntos básicos de la curva de mercado.
- > **Escenario CECON** que consisten en estimar choques acordados por votación a las curvas de mercado.

Con base en la información recopilada por medio de estas metodologías, establecemos seis principios que rigen la gestión de riesgo en el mercado, éstos son:

1 Los negocios y transacciones de negociación deben realizarse en cumplimiento de las políticas internas, así como las leyes y regulaciones vigentes.

2 Se debe asegurar una efectiva separación de funciones desde la estructura organizacional.

3 La negociación de nuevos productos y la participación en nuevos mercados debe cumplir con la aprobación del Comité de Nuevos Productos, con la evaluación de tolerancia de riesgo en general y dentro del objetivo comercial, así como con los controles y límites definidos para la actividad.

4 Se debe informar diariamente sobre los límites, términos y condiciones establecidas en las autorizaciones. En caso de que exista un exceso, se debe comunicar a más tardar el día siguiente.

5 Las posiciones de negociación se valorizan diariamente a su valor razonable, de acuerdo con lo establecido en la Política de Valorización.

6 Todas las transacciones de negociación se deben ejecutar a las tasas de mercado vigentes.

Nuestra operación

Responsables de la Gestión del Riesgo de Mercado

En línea con lo establecido en nuestro manual, nuestra Junta Directiva promueve la existencia de estructuras adecuadas, medios, políticas, límites y procedimientos para gestionar los riesgos de mercado de la operativa de tesorería (trading) y de las posiciones del libro bancario, y del riesgo de liquidez. Para lograrlo cuenta con diversas áreas, comités y comisiones encargados de intervenir en la gestión, control y seguimiento de los riesgos financieros, como lo son:

Comité de Activos y Pasivos

Se reúne mensualmente para definir el proceso de toma de decisiones con base en las características de los mercados y su previsible evolución, considerando los riesgos y administración, seguimiento, monitoreo del riesgo de mercado, de las posiciones de trading y del libro bancario, junto con el riesgo de liquidez.

Vicepresidencia de Tesorería

Dirige la aplicación de las políticas y programas establecidos para garantizar un correcto y eficiente manejo de los recursos financieros, promoviendo el desarrollo normal de las operaciones gracias a la liquidez necesaria sobre proyectos y portafolios de inversión que fortalezcan la situación financiera.

Comité de Coberturas Contables

Su función es la evaluación y aprobación técnica de nuevas coberturas y la revisión mensual del portafolio de coberturas contables, validando que cumplan con los requisitos normativos incluyendo evaluaciones retrospectivas dentro de los rangos permitidos.

Vicepresidencia Financiera y Administrativa

Es la encargada del 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. Además, es responsable de realizar control y seguimiento tanto al presupuesto como a los resultados del Banco.

Igualmente, la gestión de riesgos financieros está a cargo del área Global de Riesgos Financieros y las Unidades locales de riesgo financiero.

Área Global de Riesgos Financieros

- > Diseña, propone y documenta las políticas y criterios de riesgos, así como los límites globales y los procesos de decisión y control.
- > Genera esquemas de gestión, sistemas y herramientas, que permiten promover su implantación.
- > Conoce, asimila y adapta las mejores prácticas dentro y fuera del Banco.
- > Impulsa la actividad comercial para la alcanzar los resultados al ponderar el riesgo asumido.
- > Consolida, analiza y controla el riesgo financiero de todas las unidades del perímetro.

Unidades locales de riesgo financiero

- > Deben medir, analizar y controlar 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.

Análisis cuantitativo de Riesgo de Mercado

A continuación, se presentan los resultados a las nuevas métricas para riesgo de mercado, al cierre de diciembre de 2023:

Nuestra operación

Estructura métricas riesgos de mercado para el banco itaú Colombia

(Cifras en millones de pesos)

	Tipo	Métrica	Uso	Límite/Alerta	Uso/Límite	Estatus
Nivel 0 - Banco Itaú Colombia						
New Worst E con6mi co	Límite	New Worst	136.115,0	173.218,0	78,6%	OK
New Worst Capital	Límite	New Worst	31.952,0	95.571,0	33,4%	OK
New Worst Resuftados	Límite	New Worst	12.037,0	40.301,0	29,9%	OK
Nivel 1 -Institucional						
New Worst E con6mi co	Límite	New Worst	2.895,0	10.000,0	29,0%	OK
New Worst Capital	Límite	New Worst	5.406,0	8.000,0	67,6%	OK
New Worst Resuftados	Límite	New Worst	691,0	3.000,0	23,0%	OK
Nivel 1 - Vicepresidencia de Tesoreria						
New Worst E con6mi co	Límite	New Worst	133.219,0	168.218,0	79,2%	OK
New Worst Capital	Límite	New Worst	26.546,0	92.571,0	28,7%	OK
New Worst Resuftados	Límite	New Worst	11.345,0	37.301,0	30,4%	OK
Nivel 2 -Trading						
VaR	Límite	VaR Pond. (99%)	507,0	10.000,0	5,1%	OK
IR	Límite	VaR Pond. (99%)	445,0	6.900,0	6,4%	OK
FX	Límite	VaR Pond. (99%)	200,0	5.000,0	4,0%	OK
VaR Simple	Alerta	VaR Simple	592,0	9.250,0	6,4%	OK
New Worst	Alerta	New Worst	2.696,0	52.000,0	5,2%	OK
Nivel 2 -Banking						
VaR	Límite	VaR Pond. (99%)	19.803,0	48.030,0	41,2%	OK
IR	Límite	VaR Pond. (99%)	19.355,0	46.925,0	41,2%	OK
FX	Límite	VaR Pond. (99%)	1.989,0	4.000,0	49,7%	OK
VaR Simple	Alerta	VaR Simple	33.413,0	45.281,0	73,8%	OK
New Worst	Alerta	New Worst	132.404,0	145.207,0	91,2%	(*)

** Cifras en Millones COP

(*) En alerta por consumo superior al 90%; incremento pasivo por movimientos de curva del mercado (volatilidad)."

Riesgo de Liquidez

Para dar cumplimiento a los objetivos de la gestión del riesgo de liquidez de fondeo, la estructura de monitoreo y control se centra 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

Además, la estructura de monitoreo y control de riesgo de liquidez se complementa con análisis sobre escenarios de tensión para observar la capacidad de respuesta de la institución ante eventos de iliquidez.

Nuestra operación



Monitoreo interno Límites y alertas

Activos líquidos

La composición de los activos líquidos al cierre de diciembre de 2023 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.

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 y Gobierno.

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.

Se da un tratamiento especial a este segmento de clientes por dos motivos:

- 1 Individualmente representan una proporción relevante de Itaú.
- 2 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.

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/u 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 2023 se continúa con las diferentes estrategias de diversificación de pasivos las que contemplaron:



Esta estrategia permite al Banco seguir perfeccionando su estructura de financiamiento tendiendo a una mayor estabilidad de su fondeo.

Monitoreo normativo

En el mercado en Colombia, la medición normativa conocido como IRL modelo estándar mide los descortes a 30 días de las posiciones del Balance (activos y pasivos) y las contabilizadas fuera de balance como los derivados.

El modelo aplica que para las posiciones con vencimiento contractual no se aplican porcentajes de renovación. Para las posiciones sin vencimiento contractual (Depósitos Vista), se analiza el comportamiento histórico con el fin de estimar las volátiles por segmentos.

El requerimiento neto de liquidez resulta de la diferencia entre los egresos y el mínimo entre el 75% de los egresos la totalidad de los ingresos. Este requerimiento no puede ser mayor a los activos líquidos.

En lo que compete a la liquidez de largo plazo (modelo estándar), el indicador CFEN “Coeficiente de Fondeo Estable Neto” debe ser siempre igual o superior al 100%; el cual se calcula como la relación entre el Fondeo Estable Disponible (FED) y el Fondeo Estable Requerido (FER).

El FED se mide según las características de la estabilidad relativa de las fuentes de fondeo de las entidades, incluidas el plazo al vencimiento contractual de sus pasivos y la propensión al retiro de los proveedores de financiación. El monto del FED se calcula multiplicando el valor contable de cada rubro del pasivo y patrimonio, por el respectivo factor estipulado FED, y luego añadiendo todos los rubros ponderados.

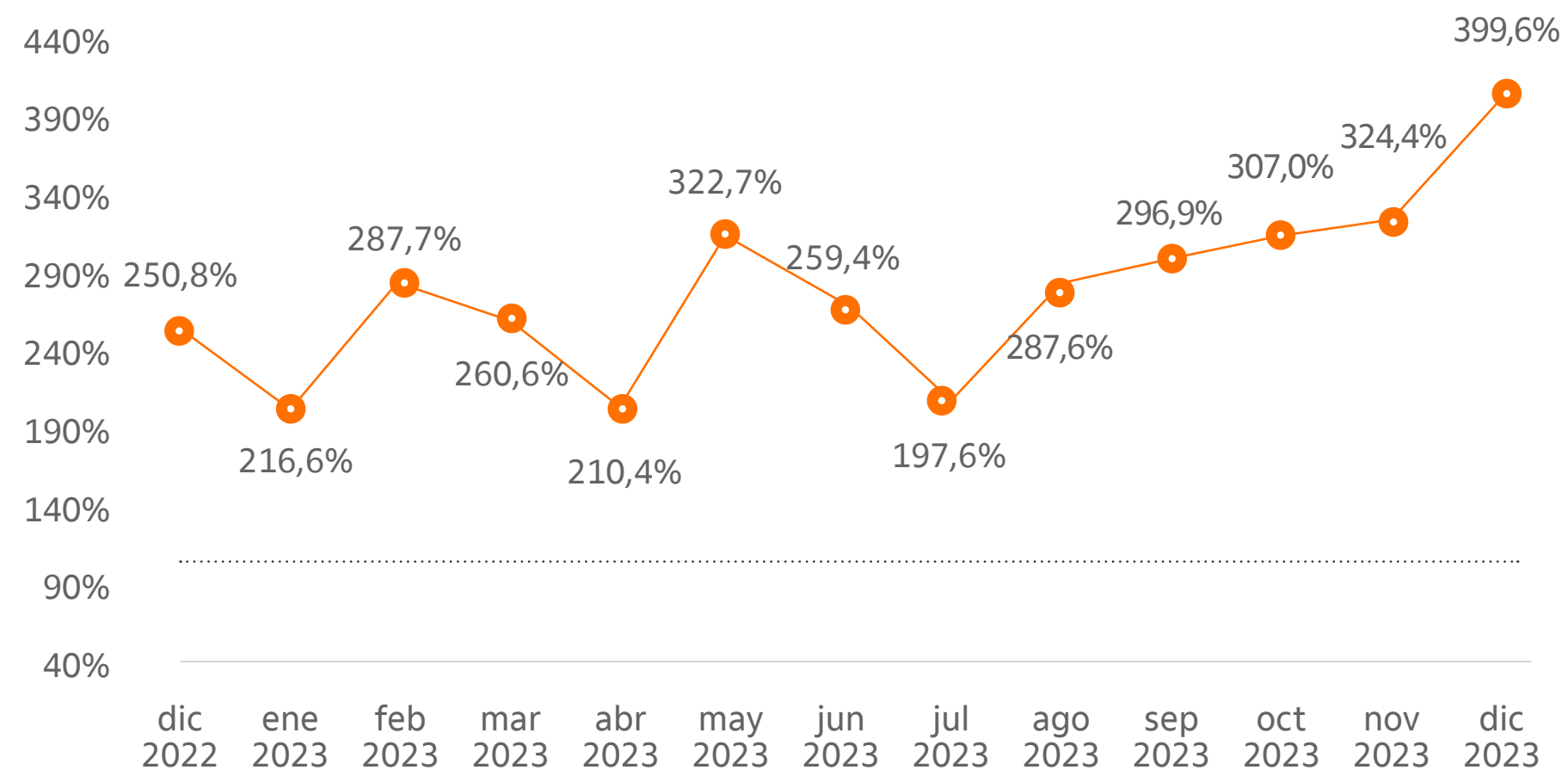
El FER se calcula en función de las características generales del perfil de riesgo de liquidez de los activos y de las posiciones fuera de balance de las entidades. Este rubro se determina multiplicando el valor contable de cada uno de los activos y de las posiciones fuera, por el respectivo factor estipulado FER, y posteriormente agregando todos los rubros ponderados.

A continuación, algunos estadísticos a 31 de diciembre de 2023.

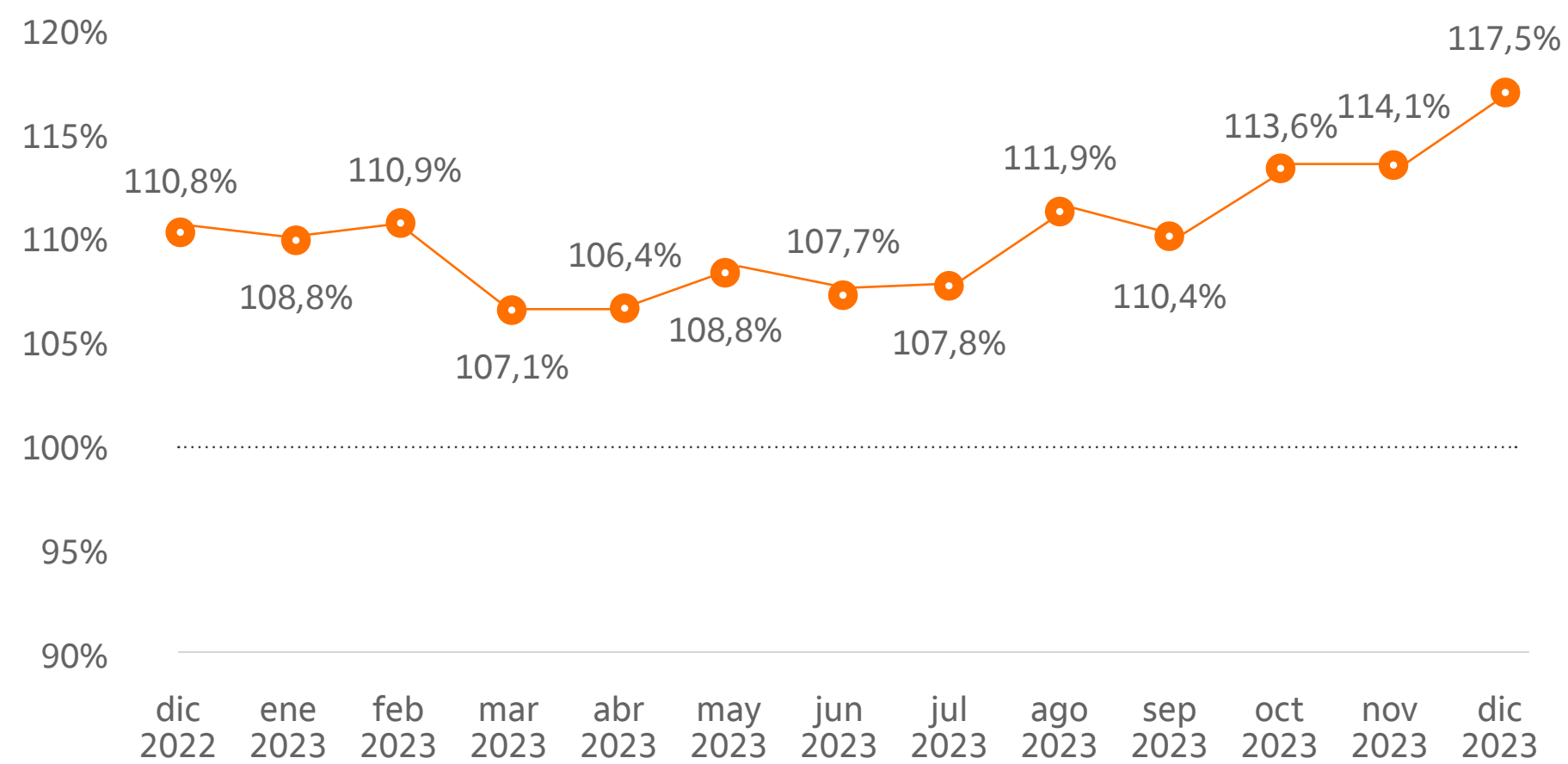
Vigilamos continuamente las normas y regulación aplicable, asegurando el cumplimiento y la integridad del banco, **minimizando los riesgos, y protegiendo a los clientes y al mercado en general.**

En el 2023, el banco sigue controlando las medidas de liquidez, bajo escenarios de estrés con lineamientos internacionales (Basilea), para gestionar y supervisar la liquidez. Los indicadores establecidos son:

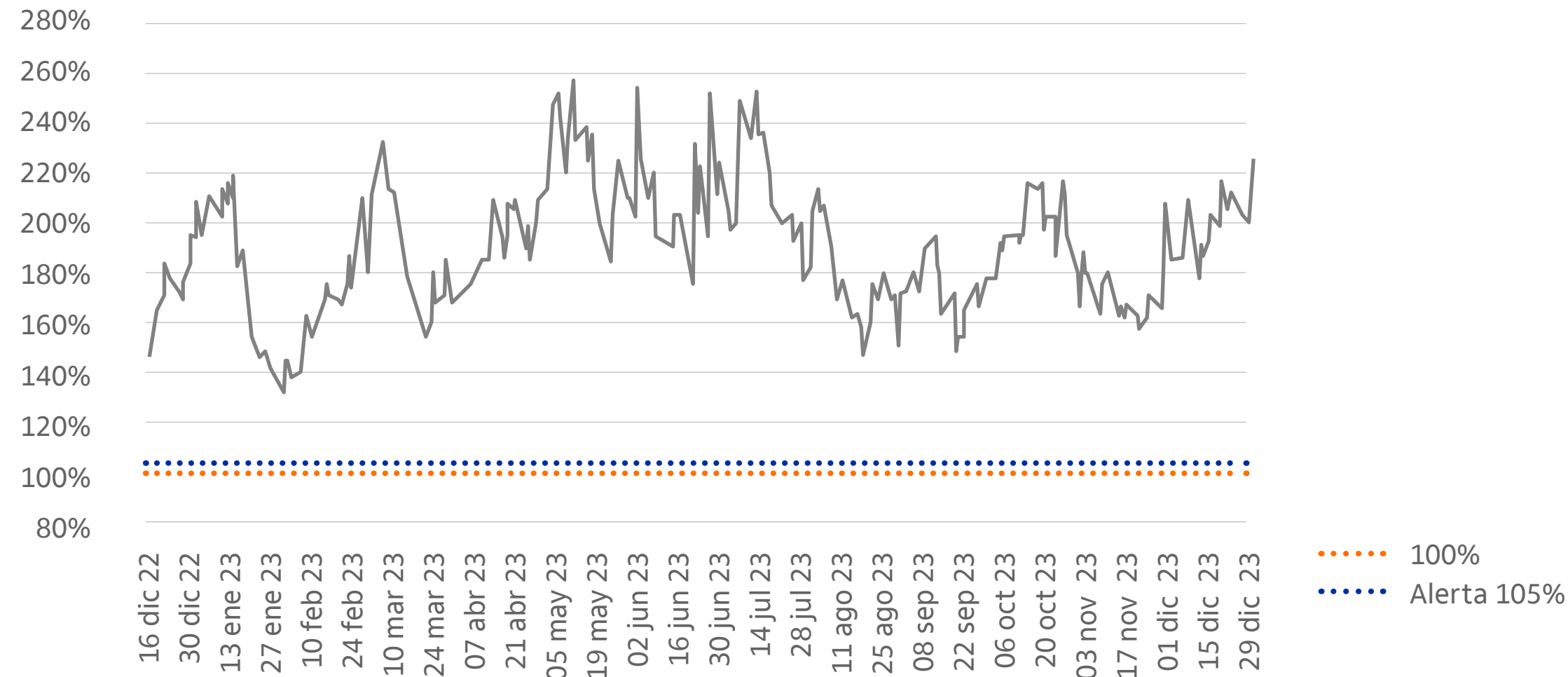
Evolución del IRL Regulatorio 30 Días



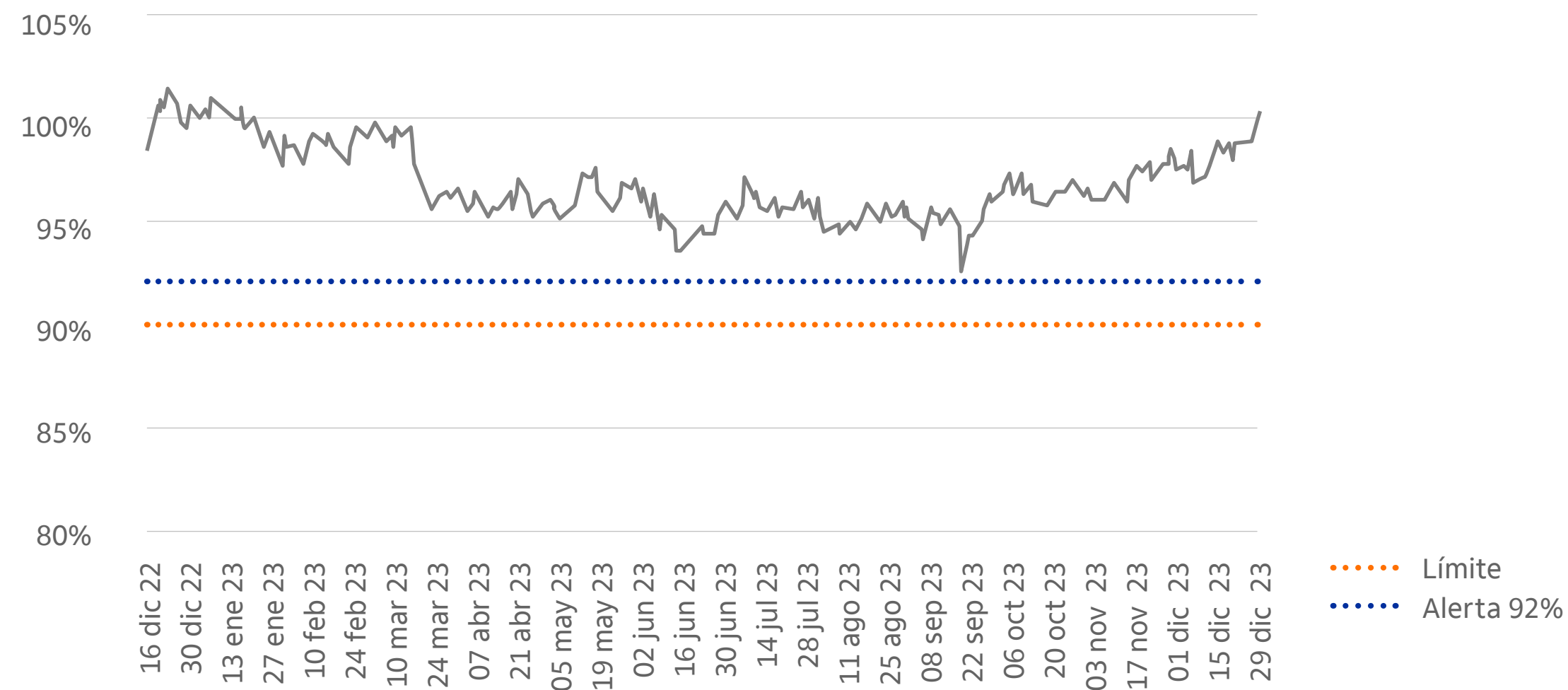
Evolución del CFEN Regulatorio



Evolución LCR



Evolución NSFR



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 indicador 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 indicador 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.

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.

Análisis de vencimientos de activos financieros mantenidos para gestionar el riesgo de liquidez

Nuestra operación

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 diciembre de 2023.



Posiciones activas

Diciembre 2023

2,378 miles de millones



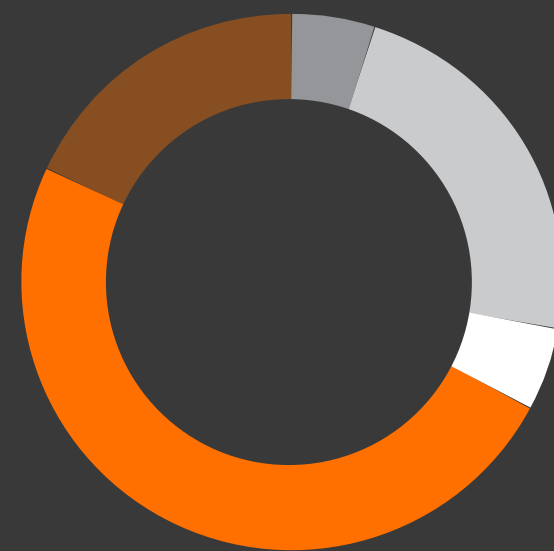
< a 30 días

3,066 miles de millones



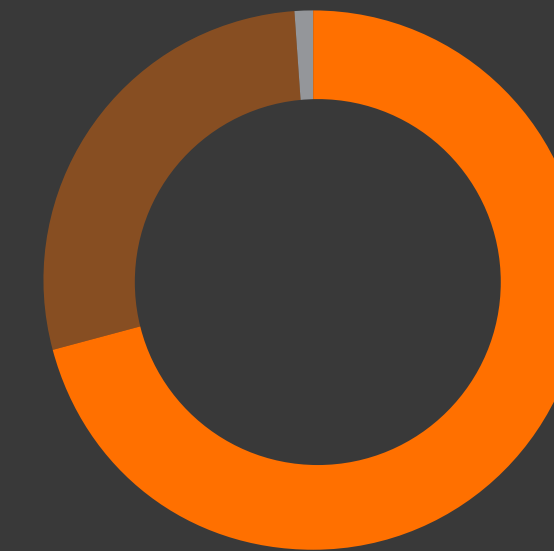
> 30 & < 90 días

Posiciones activas < a 30 días



- 23% ● Operaciones mercado monetario
- 5% ● Títulos dados en garantía
- 49% ● Cartera
- 18% ● Derivados
- 5% ● Otros

Posiciones activas >a 30 días



- 71% ● Cartera
- 28% ● Derivados

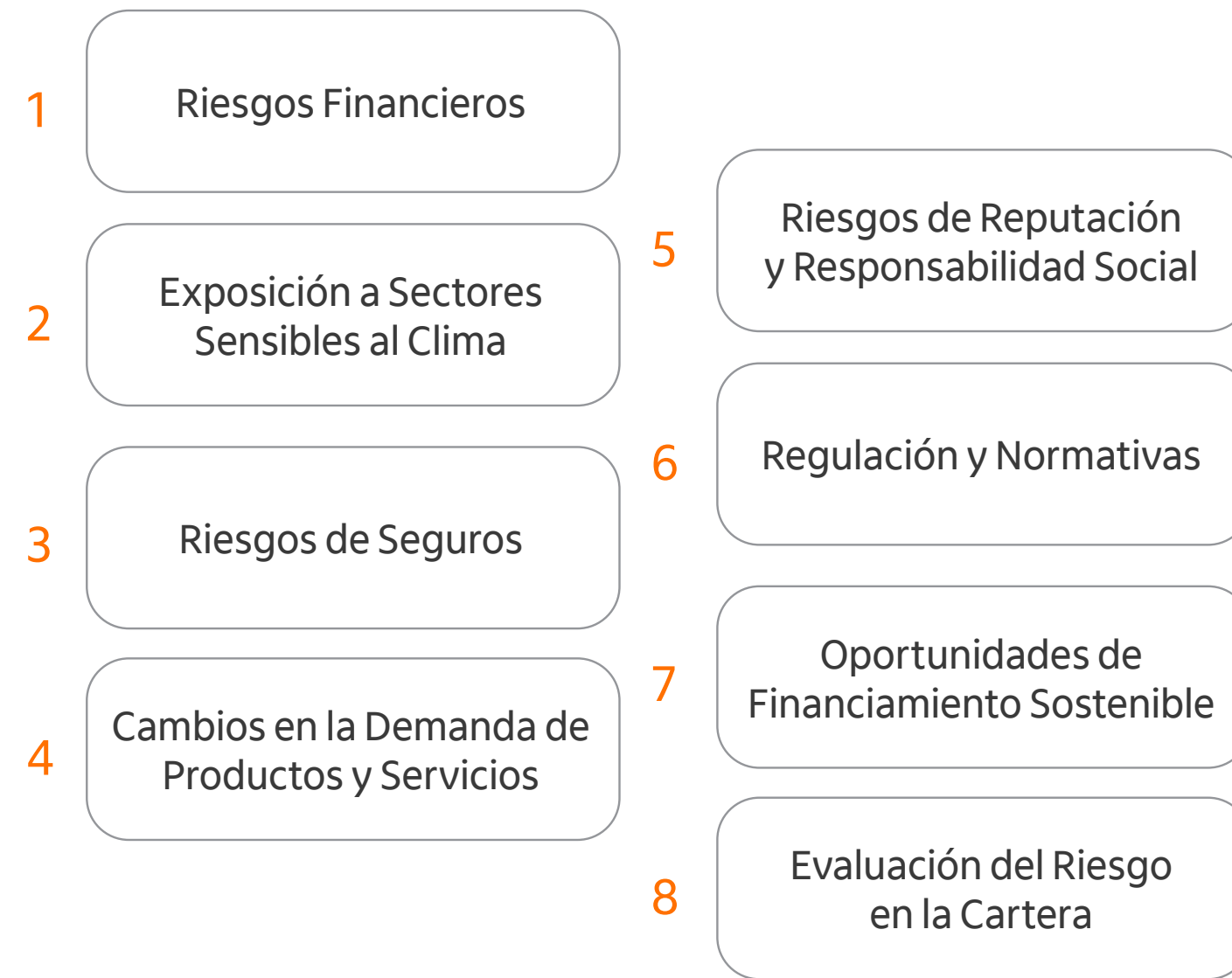
El 1% restante se compone por: Operaciones mercado monetario, títulos dados en garantía y otros.

(*) La cartera está conformada por los créditos comerciales, consumo e hipotecario. Cabe mencionar que en estas posiciones no se incluye el valor del disponible/Activos Líquidos.

Riesgos de cambio climático

(GRI 201-2, SASB FN-CB-410a.1;FN-CB-410a.2)

El cambio climático puede tener diversos impactos en el sector bancario, afectando tanto a las instituciones financieras como a su cartera de clientes (empresa y personas).



Las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD, por sus siglas en inglés) proporcionan un marco para mejorar la divulgación de información financiera relacionada con el clima por parte de las empresas.

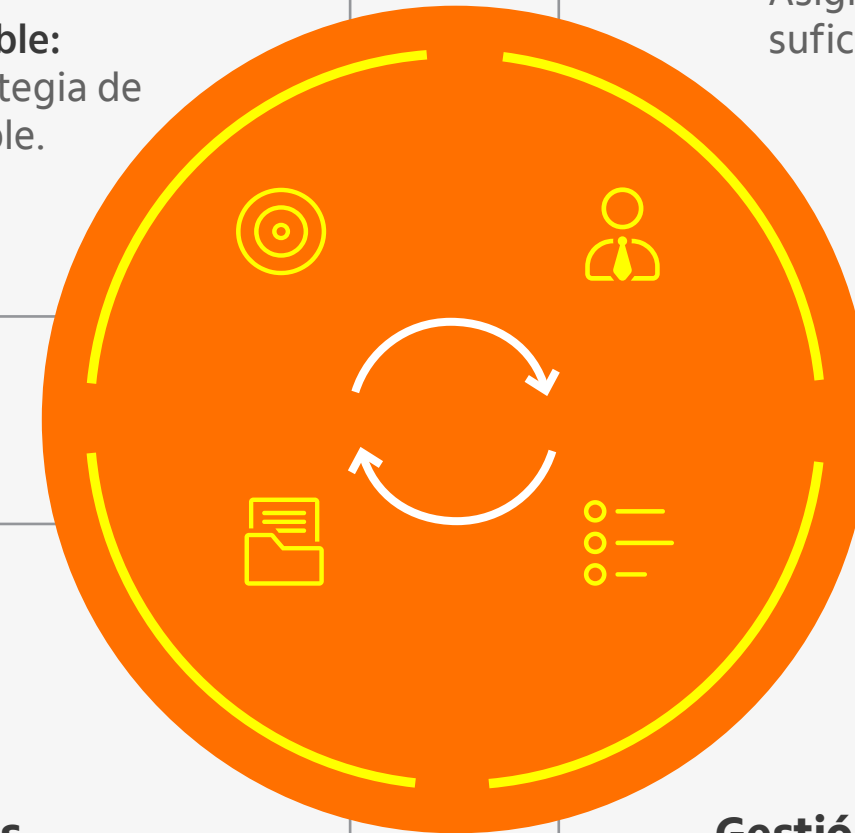
Dentro de cuatro líneas de recomendación del TCFD se destaca:

Estrategia

- **Entorno empresarial e identificación de riesgos:** identificar los riesgos materiales y comprender su impacto a corto, medio y largo plazo.
- **Estrategia empresarial:** integrar los riesgos materiales en la estrategia empresarial.
- Desarrollar un **plan de acción estratégico.**
- **Financiación sostenible:** desarrollar una estrategia de financiación sostenible.

Gobierno

- **Órgano de dirección:** considerar en la estrategia, los objetivos y el marco de gestión de riesgos, y la supervisión.
- **Apetito de riesgo:** incluirlo explícitamente.
- **Estructura organizativa:** asignar la responsabilidad siguiendo las 3 LoD.
- Asignar **personas y recursos** suficientes.



Métricas y objetivos

- **Presentación de informes a la dirección y a los órganos de gobierno:** criterios, métricas, datos y fijación de objetivos.
- Normas de **divulgación** externa.

Gestión de riesgos

- **Marco de gestión del riesgo climático.**
- **Medición:** metodologías y herramientas.
- Considerar dentro del riesgo de **crédito, operativo, de mercado y de liquidez.**
- **Impacto en el capital:** ICAAP, Pilar II.

Métricas de apetito al riesgo

La respuesta de la banca a las recomendaciones del TCFD implica divulgar información y cambios fundamentales en la forma de gestionar y tomar decisiones financieras, reconociendo la importancia de abordar los riesgos y oportunidades climáticos en el contexto de la sostenibilidad a largo plazo.

En Itaú Colombia realizamos en 2023 nuestro primer análisis de identificación de riesgos y oportunidades de cambio climático atendiendo las recomendaciones del TCFD donde también definimos las tipologías de métricas a considerar. Estas métricas varían en función del negocio y cartera afectados y abarcan métricas de alignment, de medición de riesgo físico y de medición de riesgo de transición como se ve a continuación:



Riesgo transición

Corporates

- > Análisis de concentración sectorial/geográfica.
- > % exposición en sectores/contrapartes intensivos en carbono.
- > Cumplimiento de límites y políticas en exposiciones alto riesgo transición.
- > RWAs en sectores/contrapartes intensivos en carbono.
- > Scores de clientes en sectores sujetos a elevado riesgo de transición, Foco cartera y foco nueva producción.

Retail

- > A Inicialmente statements cualitativos a nivel portfolio.
- > Previsiones a futuro:
 - Centrarse en hipotecas. Rating. Foco en nueva producción.
 - Para PYMEs visión top down sectorial con segundo nivel de prioridad.
 - Para el resto de retail, evolución a la par de la cartera de productos sostenibles.

Seguros

- > Para los activos:
 - Intensidad de carbono de los activos.
 - Huella de carbono de la contraparte subyacente y comparación con las medias del sector.
 - VaR por escenario.
 - Impactos crediticios del análisis de escenarios.

Asset Management

- > Intensidad de carbono de las carteras. Outperform frente a la media.
- > Análisis de escenarios: pérdida máxima del portfolio en escenario 2C.
- > Portfolio de inversiones inmobiliarias en Green rated buildings.
- > % portfolio con compromisos net zero.

Riesgo físico

- > Concentración geográfica. Exposición (%) en geografías expuestas a riesgos físicos.
- > Pérdida potencial derivada de análisis de escenarios.

- > Exposición (%) a riesgos físicos relevantes en la región (p.e. inundaciones).
- > Foco en colaterales e impacto macro en contrapartes.

- > Para los pasivos:
 - Pérdida media, déficit, 1 en 200 años, probabilidad de superación agregada, gravedad y frecuencia de los fenómenos meteorológicos
 - Aumento del exceso de mortalidad, seguimiento de los indicadores de alerta temprana (EWI) para las hipótesis de longevidad/mortalidad futura.

- > Análisis de concentración del portafolio por sector y geografía más expuesta a r. físico.



Estas métricas se basan en los riesgos que clasificamos conforme a la nomenclatura recomendada por el Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).



01. Riesgos de transición

Son aquellos asociados a la transición hacia una economía baja en emisiones de carbono, que puede generar cambios políticos, tecnológicos y en el mercado para abordar las medidas de mitigación y adaptación relacionadas con el cambio climático. Dependiendo de la naturaleza, la velocidad y el enfoque de estos cambios, los riesgos de transición pueden suponer riesgos de diferentes niveles para las organizaciones.

02. Riesgos físicos

Son aquellos que para el sector bancario están asociados con los impactos directos de eventos climáticos extremos y cambios en los patrones climáticos en la infraestructura, las operaciones y las carteras de préstamos e inversiones. Los riesgos físicos pueden ser agudos o crónicos.

01.

Riesgos de transición

● Políticos y Jurídicos

Riesgo asociado al cambio climático	Mandatos y regulación de los productos y servicios existentes.	Fijación de precio a las emisiones de GEI.	Exposición a litigios
Descripción del riesgo	Los gobiernos y reguladores pueden implementar nuevos mandatos y regulaciones que afecten directamente a productos y servicios financieros existentes. Esto podría incluir requisitos para integrar consideraciones climáticas en la toma de decisiones de inversión y financiamiento. En Itaú Colombia se deberá analizar el impacto de los productos y servicios y los factores ASG que incluyen.	Implicaciones directas en la rentabilidad de ciertos productos y servicios. La imposición de impuestos al carbono o la introducción de incentivos para productos sostenibles podrían afectar los márgenes y la demanda de ciertos productos financieros. Además de impactar directamente la cartera de empresas industriales de Itaú Colombia.	Riesgo de demandas por delitos ambientales dirigido a los clientes de Itaú Colombia, que asumirán costes por litigio.
Plazo del riesgo	Mediano	Mediano	Mediano

● Tecnológicos

Riesgo asociado al cambio climático	Sustitución de productos existentes y servicios con opciones de bajas emisiones	Tecnologías de la información para la evaluación y gestión de riesgos climáticos
Descripción del riesgo	Impactos en la rentabilidad y la viabilidad de ciertos productos y servicios bancarios por el desarrollo y la adopción de tecnologías sostenibles, como energía renovable y soluciones de eficiencia energética. Directamente asociado con los clientes de cartera que pueden perder competitividad si no adoptan tecnologías sostenibles y ecoeficientes.	Riesgo latente si la institución no adopta sistemas robustos para evaluar la exposición de las carteras a eventos climáticos extremos. La evaluación y gestión de riesgos climáticos requieren tecnologías avanzadas para recopilar, analizar y modelar grandes cantidades de datos relacionados con el cambio climático.
Plazo del riesgo	Mediano	Mediano



● Mercado		
Riesgo asociado al cambio climático	Cambios en el comportamiento de los grupos de interés (clientes, agentes financieros, consumidores)	Aumento en los costos de las materias primas.
Descripción del riesgo	Evolución creciente de los requerimientos ASG por parte diferentes grupos de interés como: proveedores de capital (como la banca multilateral e inversionistas institucionales), clientes, consumidores de nuestros clientes.	Cambios en las condiciones climáticas pueden afectar la disponibilidad y calidad de las materias primas esenciales para diversas industrias. Las interrupciones en la cadena de suministro pueden aumentar los costos de producción. Este aumento en los costos puede afectar la rentabilidad y la capacidad de las empresas para cumplir con sus obligaciones financieras.
Plazo del riesgo	Corto	Mediano

● Reputación	
Riesgo asociado al cambio climático	Comentarios negativos de las partes interesadas por financiar actividades con grandes emisiones de GEI, por cambio en el consumidor o estigmatización del sector.
Descripción del riesgo	Enfrentar riesgos de reputación si se percibe que la institución está vinculada a prácticas insostenibles o que contribuyen al agotamiento de recursos naturales desde la cartera de financiamiento e inversiones. Mayor exigencia de clientes, inversionistas y sociedad en general para disminuir las emisiones de GEI y el financiamiento a las mismas.
Plazo del riesgo	Mediano



Consideramos el riesgo climático en nuestras prácticas de gestión de riesgos y estrategias comerciales para **garantizar la resiliencia del banco a los impactos del cambio climático.**

02.

Riesgos físicos

Riesgos agudos

Riesgo asociado al cambio climático	Daños a la infraestructura y bienes	Riesgos en Bienes Raíces y Préstamos Hipotecarios	Eventos Climáticos Extremos y Seguros
Descripción del riesgo	Eventos climáticos extremos, como inundaciones, tormentas, huracanes o incendios forestales, pueden causar daños físicos a la infraestructura de la empresa, incluyendo sucursales, oficinas centrales y centros de datos.	Cambios en los patrones climáticos pueden aumentar el riesgo de daños a propiedades y activos inmobiliarios, afectando las carteras de préstamos hipotecarios y préstamos comerciales respaldados por bienes raíces.	El aumento en la frecuencia e intensidad de eventos climáticos extremos puede aumentar las reclamaciones de seguros, lo que a su vez podría impactar las inversiones y la cobertura de seguros.
Plazo del riesgo	Corto	Mediano	Mediano

Riesgos crónicos

Riesgo asociado al cambio climático	Cambios en las Condiciones Hidroclimáticas	Aumento de la temperatura media	Aumento de los niveles del mar
Descripción del riesgo	Incremento continuo de la temperatura máxima y cambios en los patrones de lluvia, sequías prolongadas o disminución de la disponibilidad de agua dulce pueden afectar a las industrias que dependen de recursos hídricos, como la agricultura y la producción de energía. Esto, a su vez, puede impactar a la cartera de préstamos de la banca.	Se pueden presentar efectos en diversas industrias, enfrentándose a desafíos, afectando su capacidad para cumplir con obligaciones financieras, de crédito o financiamiento.	Amenazas sobre activos de clientes que puede derivar en pérdida de beneficios y de su solvencia.
Plazo del riesgo	Mediano	Mediano	Mediano

La consideración de las oportunidades asociadas al cambio climático no solo contribuye a la mitigación de riesgos climáticos, sino que también puede impulsar la innovación, la competitividad y la sostenibilidad a largo plazo del banco.

A continuación, hemos analizado las oportunidades asociadas con el cambio climático para Itaú Colombia:

Oportunidades

Desarrollo de Productos y Servicios Sostenibles

Oportunidad asociada al cambio climático

La creciente conciencia ambiental y la demanda del mercado impulsan la oportunidad de desarrollar productos y servicios sostenibles, como préstamos verdes, seguros climáticos, inversiones socialmente responsables y otros productos financieros vinculados a criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG).

Desde el enfoque de riesgos existe oportunidad en desarrollar la adaptación climática. De igual forma hay oportunidad en la capacidad para diversificar las actividades comerciales. Ofrecer asesoría a los clientes como: ganadería/ agricultura sostenible, construcción sostenible, eficiencia energética.

Plazo Corto



Eficiencia de los recursos

Oportunidad asociada al cambio climático

Adoptar prácticas más eficientes en el uso de recursos y reducir la huella de carbono puede generar ahorros operativos y mejorar la eficiencia en la cadena de suministro.

Plazo Largo

- Uso de una producción y procesos de distribución más eficientes
- Uso de modos más eficientes de transporte
- Reciclaje (implementación del PGIR) (Ver el apartado de Gestión ambiental)



Fuentes de energía

Oportunidad asociada al cambio climático

La transición hacia una economía baja en carbono crea oportunidades para la innovación en tecnologías sostenibles, como energías renovables, almacenamiento de energía, eficiencia energética y soluciones de transporte limpio.

Plazo Mediano

De igual forma se tienen en cuenta el uso de incentivos de políticas de apoyo, oportunidad moderada en la participación en los mercados nacionales e internacionales de carbono y la menor exposición de emisiones GEI.



Mercado

Oportunidad asociada al cambio climático

Acceso a nuevos mercados, nuevos activos que necesiten cobertura.

Incentivos del sector público (Alianzas con terceros con impacto sostenible (más que productos) (Ejemplos concretos Bike ITAU ver apartado "Alianzas para el desarrollo" en los principales logros de la estrategia)

Plazo Corto

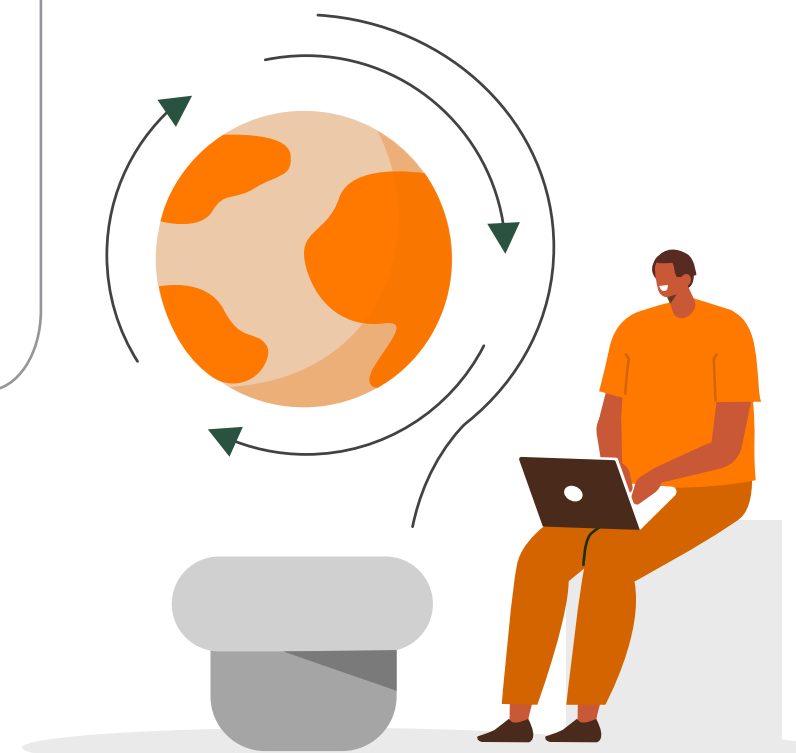


Resiliencia

Oportunidad asociada al cambio climático

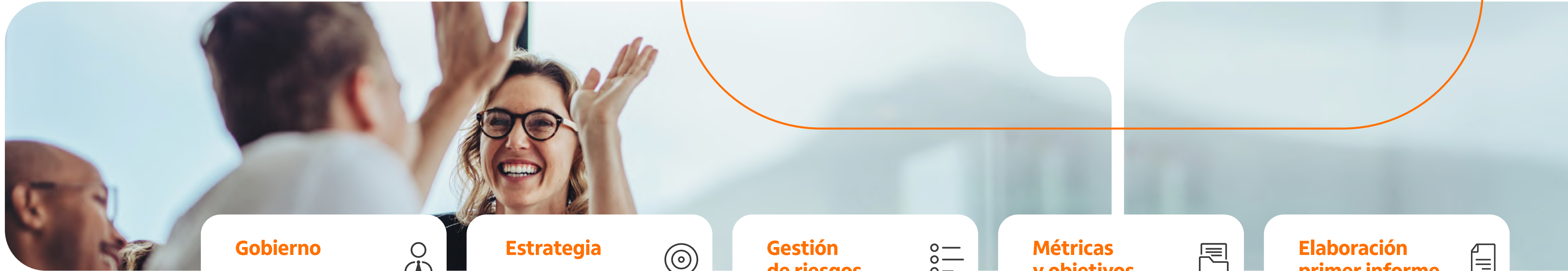
Participación en programas de energía renovable y adopción de medidas de eficiencia energética

Plazo Largo



El cambio climático está transformando la manera en que el sector bancario opera, **ofreciendo nuevas oportunidades para el crecimiento y la innovación.**

Dentro de nuestro avance con TCFD presentamos los principales logros/hitos:



Gobierno



Estrategia



Gestión de riesgos



Métricas y objetivos



Elaboración primer informe



Principales hitos

- > Definición de Roles y responsabilidades de la JD y alta dirección alineados al documento técnico de la SFC.
- > Benchmark del comité ASG (estructura y principales funciones).
- > Presentación de métricas de apetito a riesgo.

- > **Doble Materialidad:** Presentación de benchmark sobre los asuntos materiales y diagnóstico del análisis de materialidad de ITAU.
- > Propuesta de actualización materialidad 2023 y diagnóstico de análisis histórico.

- > **Manual SARAS:** Revisión del manual, presentación de benchmark de listas de exclusión y análisis de capacidad del área.
- > Recomendaciones a los sectores sensibles A y B para el manual SARAS.
- > Presentación de recomendaciones al formulario de admisión (SEMS) con base en mejores prácticas de mercado.

- > **Taxonomía verde:** Se analizó la taxonomía y se propone un plan de formación.
- > **Métricas:** Socialización del plan de implementación y métricas SASB.
- > Mapeo métricas SASB contra estrategia ASG de la entidad para posterior socialización con las áreas.
- > Revisión de las métricas TCFD (Ambiental GEI 1 y 2).

- > Análisis de la estructura del Reporte de Gestión de acuerdo con los requerimientos de TCFD.
- > Sesiones colaborativas para lograr un consenso de la información a presentar.

Líneas de evolución

- > Formalización del Comité Superior de Sostenibilidad.
- > Formalización de roles y responsabilidades con la JD y alta dirección.
- > Definición del modelo de reporte para la JD.

- > Actualización del ejercicio de doble materialidad 2023.
- > Evolución del ejercicio de portfolio screening a los otros sectores y regiones geográficas.

- > Evaluar y formalizar las modificaciones necesarias para el manual al SARAS.
- > Evaluar las actualizaciones al formulario de admisión.

- > Implementación de la taxonomía verde.
- > Cálculo métricas SASB y TCFD para 2023.

- > Actualización del reporte para presentar a la SFC en el 2024.
- > Gobernanza de la actualización periódica del reporte.

Análisis de exposición a riesgos físicos y de transición de Cambio climático

Concentración de la cartera-Sensibilidad al riesgo de transición

Desde la estrategia climática de Itaú se llevó a cabo el análisis de concentración y exposición de la cartera corporativa a los riesgos físicos y de transición. En primer lugar, se analizó la exposición asociada al sector al que pertenece el cliente. Así, se definieron los siguientes 14 sectores considerando: las emisiones, exposición a capital y si pertenecen a un sector sensible según la categorización de Itaú que hacen parte de la cartera comercial del Banco. Se aclara que este análisis no incluyó Pymes, cartera de consumo, vivienda ni microcrédito.



El análisis de nuestra cartera nos permite implementar medidas de mitigación y adaptación para reducir la exposición a los riesgos físicos y de transición.

Riesgos de Transición

Luego de la definición de sectores a analizar, se les realizó el ejercicio de portfolio screening donde se desglosaban los impactos (alto, moderado, bajo/no significativo) y plazos (corto, mediano, largo) de la exposición crediticia comercial de los sectores obtenidos en la etapa anterior.

Riesgos Físicos

Mientras a nivel de riesgos físicos, en el 2023 se realizó un primer ejercicio piloto para leasing y garantías hipotecarias con foco en el riesgo de inundaciones al ser este el más representativo en Colombia dado que entre 1980 y 2020 se observa que cerca del 41% de los desastres naturales ocurridos en el país son inundaciones. (Banco Mundial, 2022). Se espera en el corto plazo escalar el piloto a otros sectores, dado que actualmente se encuentran como prioritarios los riesgos de olas de calor y deslizamientos de tierra. Sin embargo, al ser riesgos emergentes se debe evaluar la relevancia de replicar el piloto en estos u otros riesgos.



02 desempeño bursátil y financiero

Desempeño económico

Datos relevantes de Itaú Colombia



Indicadores financieros

134,4%

Cobertura 30 días >

4,3%

Cartera Vencida 30 >

399,6%

IRL 30 >

117,5%

CFEN

11,0%

Solvencia Básica >

14,7%

Solvencia Total >

Desempeño bursátil y financiero

Principales cifras no consolidadas Banco⁴

Resultado y situación financiera

Cifras en COP millones

	dic-23	dic-22
Resultado Neto	26.595	50.808
Activos	27.784.198	28.740.150
Cartera Neta	18.061.239	19.539.192
Cartera Bruta	19.194.860	20.745.122
Comercial	11.987.362	12.718.439
Consumo	3.754.807	4.400.404
Vivienda	3.452.691	3.626.279
Pasivos	24.944.647	25.952.396
Depósitos	20.200.750	19.372.551
CDT	9.339.380	7.546.646
Cuentas de ahorro	5.859.859	6.251.259
Bonos	2.977.063	3.493.686
Cuenta corriente	2.024.448	2.080.960
Patrimonio	2.839.551	2.787.754

El Banco se sitúa como el número 10 dentro de los bancos en el país por tamaño de activos. La cartera representa el 3,0% del mercado y los depósitos (incluyendo bonos) tienen una participación del 3,2% del total del fondeo a noviembre de 2023.

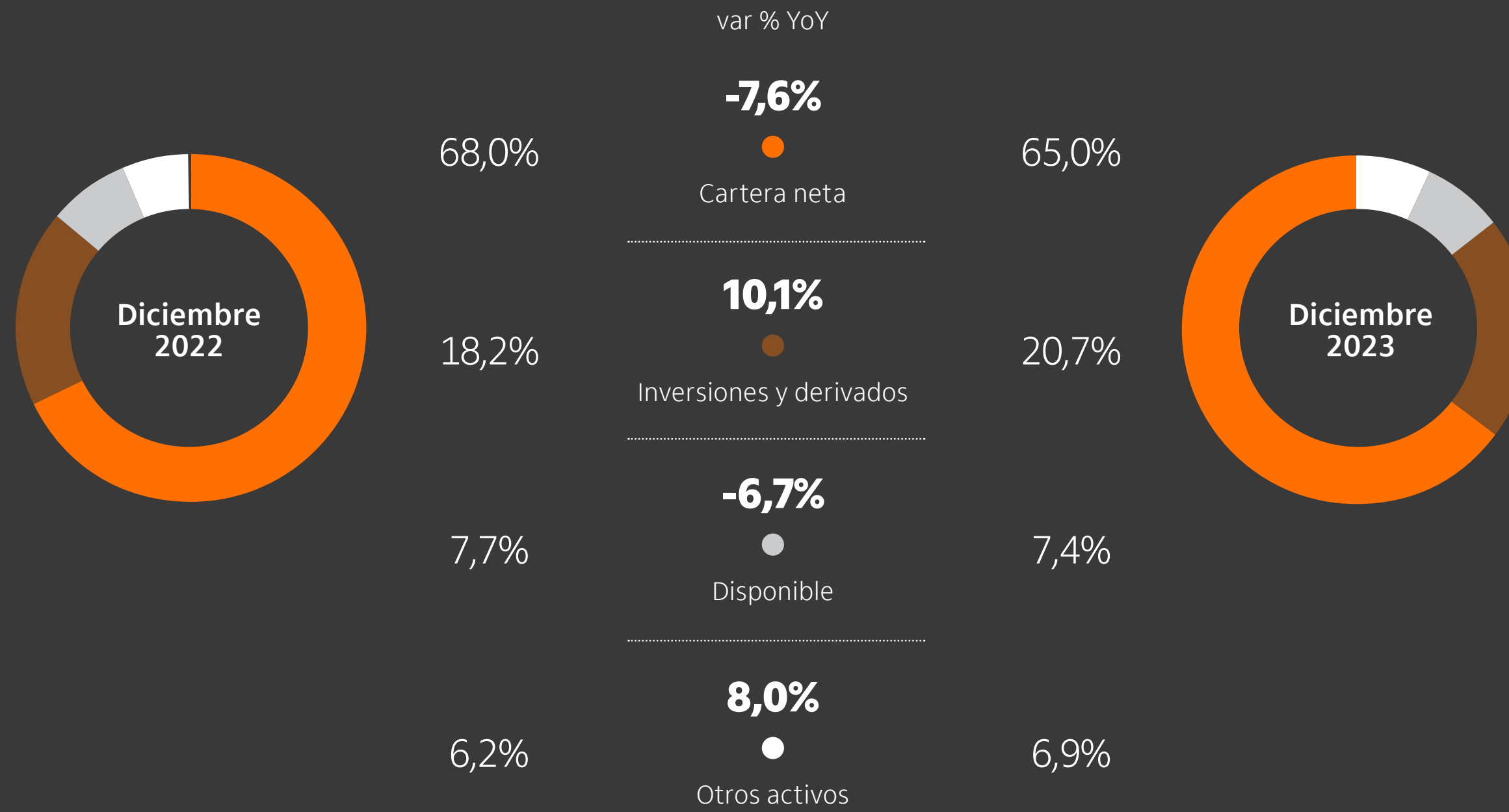
Los activos del Banco disminuyen \$955.952 millones (-3,3%) frente a 2022, esta variación representa cambios en la estructura de los activos, donde la cartera de créditos y operaciones de leasing con \$18.06 billones participa el 65% sobre el total de activos y disminuye en -\$1,48 billones (-7,6%) de 2022 a 2023.

Respecto a inversiones y operaciones con derivados con \$5,76 billones, crecen \$528.452 millones (+10,1%), aumentan su participación a 20,7%, principalmente por inversiones disponibles para la venta e inversiones negociables, por otra parte, el disponible disminuye en -\$147.366 millones (-6,7%), manteniendo los niveles de liquidez por encima de los niveles regulatorios.

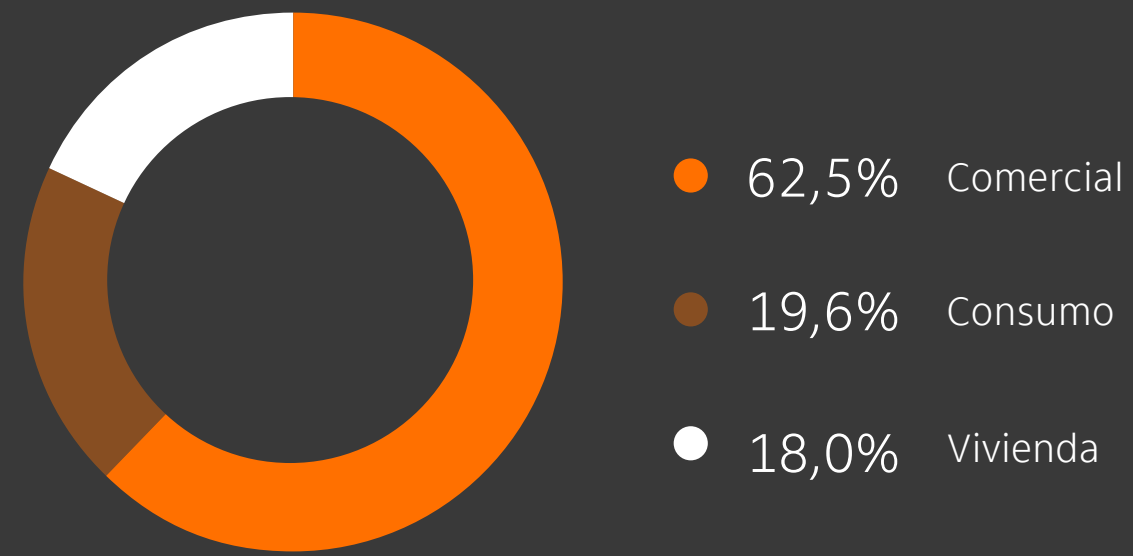
4. El detalle de estas cifras se encuentra en los Estados Financieros a disposición de todos los grupos de interés en el sitio web de Itaú Colombia.

Composición de los Activos

Cifras en COP billones

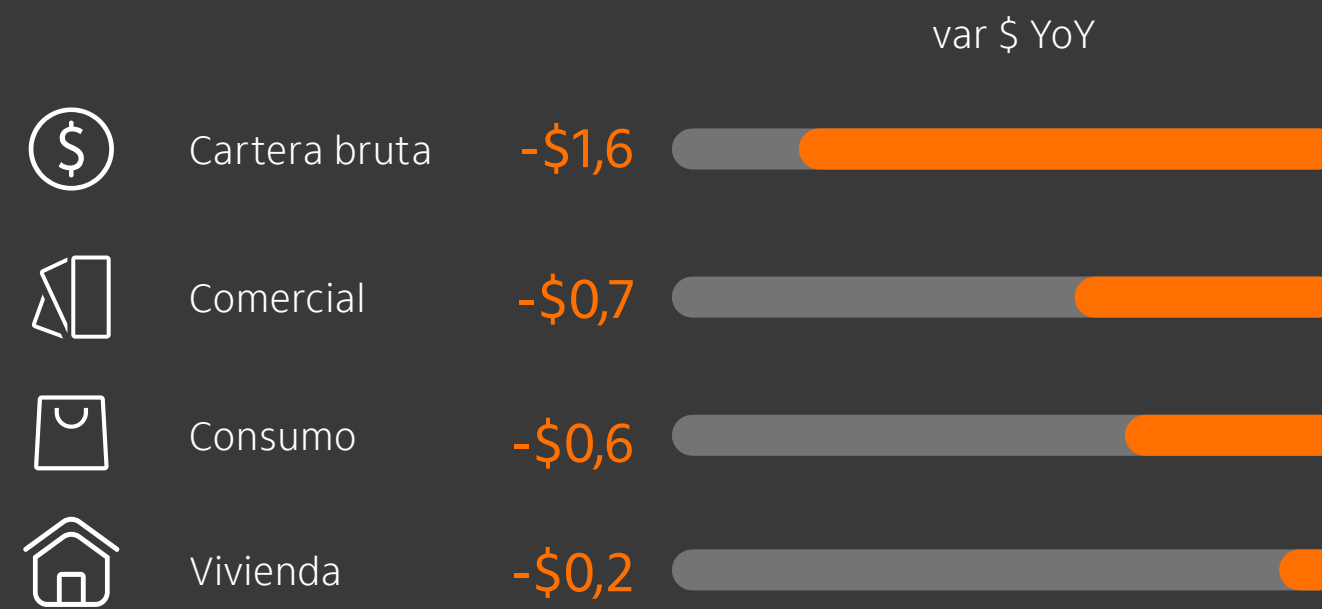


Nos hemos posicionado como el número 10 dentro de los bancos en el país por tamaño de activos.



Cartera de Créditos

La cartera bruta cierra el 2023 en \$19,1 billones, una variación negativa de -\$1,6 billones (-7,5%) de los cuales la cartera comercial disminuye \$731.076 millones (-5,7%), la cartera de consumo -\$64.,597 millones (-14,7%) y la cartera de vivienda disminuye \$173,588 millones (-4,8%) respecto al cierre de 2022. El Banco en 2023, dirigió su estrategia a optimizar el uso del capital con las operaciones más rentables tanto en banca mayorista como minorista y a contener los indicadores de mora en un entorno macroeconómico desafiante donde la inflación y las tasas de política monetaria se mantuvieron en altos niveles afectando la capacidad de pago de los clientes. Con lo anterior la estructura de cartera bruta cambia levemente siendo la cartera comercial la más relevante con 62,5% (61,3% previamente), consumo disminuye de 21,2% a 19,6% y vivienda aumenta de 17,5% a 18,0%.



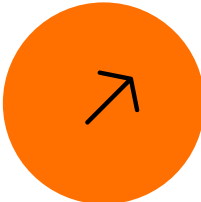
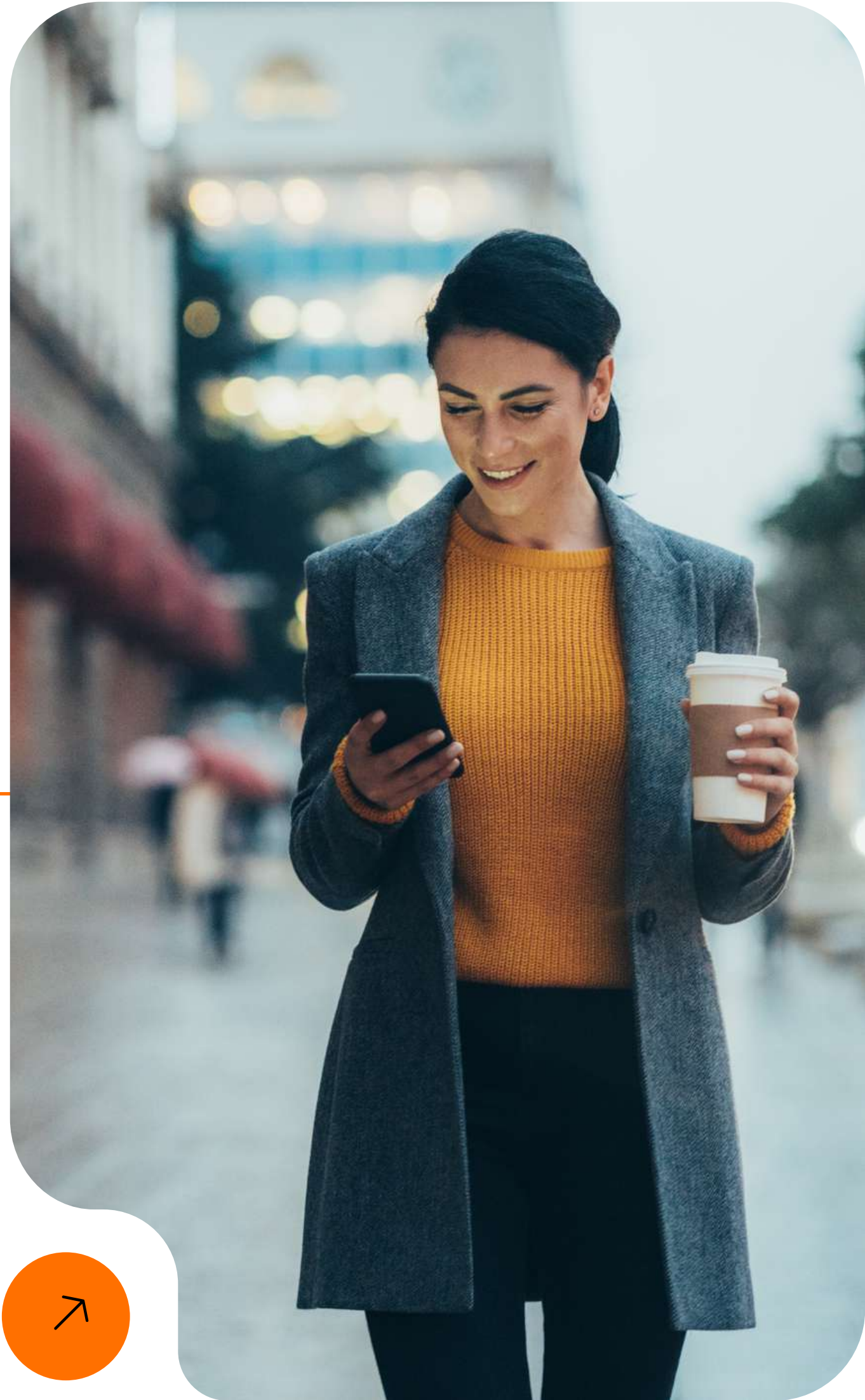
* Cartera bruta discriminada por tipo de cuenta

Respecto a los indicadores de riesgo de crédito, el Indicador de cartera vencida 30 días total del Banco es de 4,3% (+64pbs frente a diciembre de 2022) manteniéndose inferior al índice del sistema de 5,1% (noviembre 2023 cifras SFC), la cobertura total es de 134,4% (-20pps frente a un año atrás) mejor que en el sistema que registra un 120.1% (noviembre 2023 cifras SFC). El ICV de cartera comercial es de

4,1% aumentando 60pbs respecto al año anterior, el ICV consumo es de 7,1% creciendo desde un 5,6% en 2022, manteniéndose inferior al indicador del sistema que a noviembre 2023 es 8,3% (5,3% en 2022) y vivienda es de 2,4% manteniéndose estable creciendo solo 6pbs respecto a 2022, igualmente, se mantiene por debajo del indicador del sistema 3,0% (2,6% en 2022).

Préstamos 2023





Inversiones

El saldo de inversiones sin incluir las filiales es de \$4,2 billones para el cierre de 2023, creciendo \$684.312 millones (19,2%) frente al año anterior, variando principalmente en instrumentos disponibles para la venta que crecen \$529.991 millones, seguido de inversiones negociables con \$247.789 millones (23,3%). La consolidación de una mesa de trading con mayor presencia en el esquema de creadores de mercado se ve reflejado en unos mayores inventarios de títulos negociables, junto con una estrategia de rentabilización de resguardos de liquidez por medio de títulos disponibles para la venta.

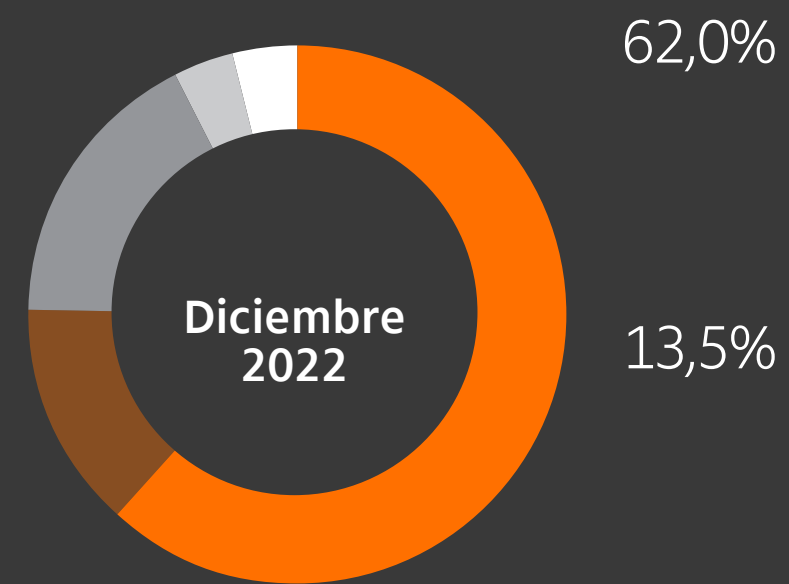


Pasivos

En cuanto a los Pasivos disminuyen -\$1 billón, pasando de \$26 billones a \$25 billones, principalmente por Instrumentos financieros a costo amortizado con -\$1,7 billones (-39%) de los cuales el endeudamiento con entidades financieras del exterior explica -\$1,1 billones y operaciones simultaneas -\$254,088 millones. Los Títulos de deuda emitidos disminuyen -\$516.623 millones (-15%), puesto que para 2023 no se realizaron nuevas emisiones en el mercado local. Por otra parte, se registró crecimiento en Depósitos y exigibilidades en \$1,4 billones (+8,7%), llegando a un total de \$17,5 billones siendo el principal pasivo, aumentando su participación de 62,0% en 2022 a 70,1% en 2023.

Estructura del Pasivo

Cifras en COP billones



var \$ YoY

8.7%

Depósitos y exigibilidades

-14.8%

Bonos

-39.0%

Instrumentos a costo amortizado

-2.8%

Derivados

-13.4%

Otros pasivos

70,1%



25,95

-3.9%

24,94

Total pasivos



46,2%
CDT

14,7%
Bonos

29,0%
Cuenta de ahorro

10,0%
Cuenta corriente

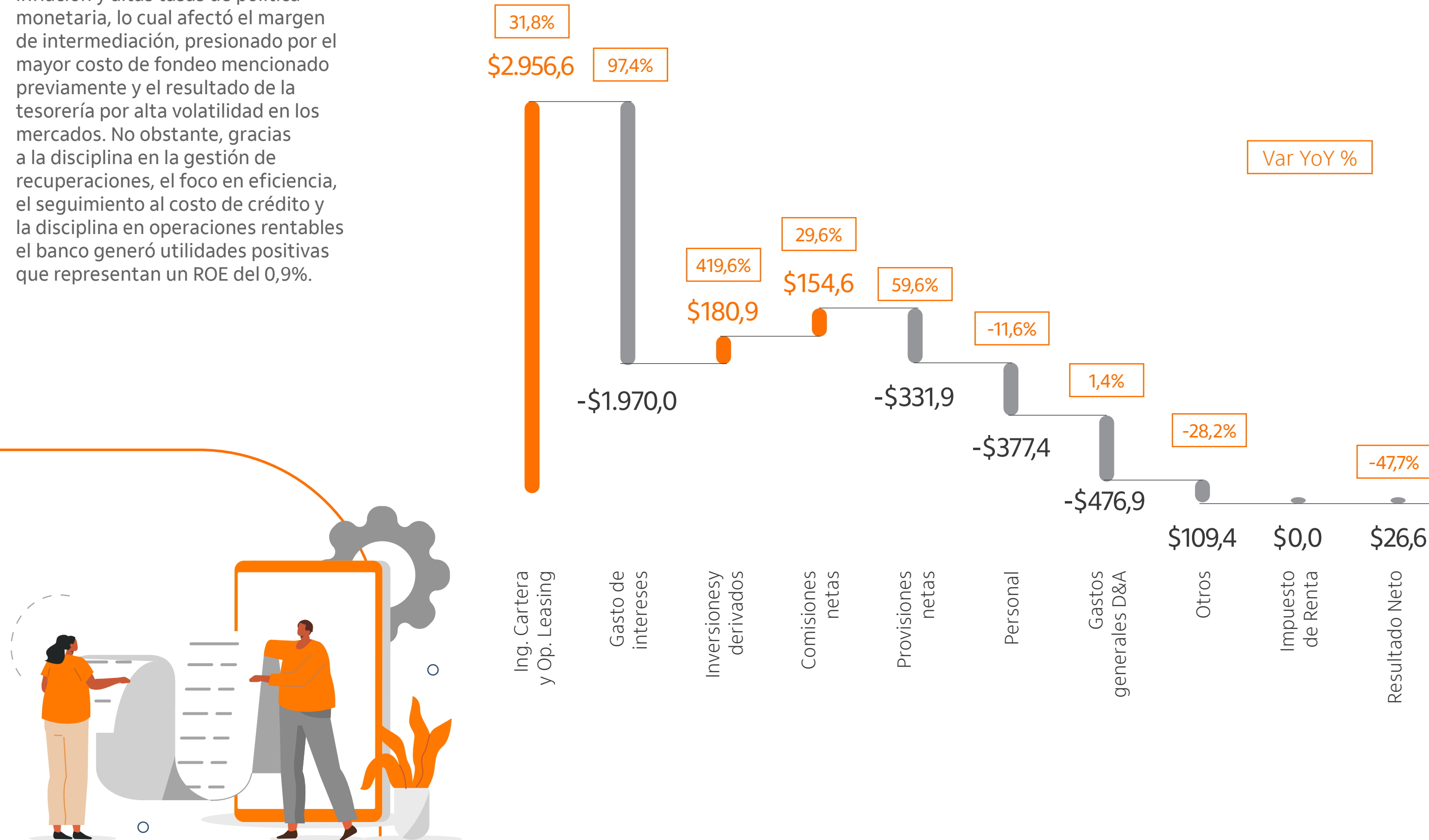
Respecto a Depósitos (CDT, Ahorro, Cuenta Corriente y Bonos) se ubican en \$20.2 billones creciendo 4,3% al cierre de 2023. El crecimiento de depósitos se genera principalmente por crecimiento de los CDT registrando al cierre del año \$9,3 billones con \$1,8 billones más (+24%) frente a 2022. Por otra parte, las cuentas de ahorro que suman \$5,9 billones disminuyen en -\$391.400 millones (-6,3%). Con base a lo anterior, los CDT ganan participación pasando de 39,0% a 46,2% de 2022 a 2023 respectivamente, tendencia que se ve reflejada en el sistema, dado el apetito del mercado por instrumentos a plazo con tasas atractivas dada la coyuntura de mercado, así como la entrada en vigor al sistema financiero colombiano del indicador de fondeo estable neto (CFEN). Las cuentas de ahorro pierden participación pasando de 32,3% al 29,0% y las cuentas corrientes pasan de 10,7% a 10,0% de 2022 a 2023 en su orden. Teniendo en cuenta que durante 2023 no se realizaron emisiones de bonos, estos pierden participación desde el 18,0% al 14,7%.

Estado de resultados

El banco registró una utilidad de \$26.595 millones en el 2023, en un escenario macroeconómico de alta inflación y altas tasas de política monetaria, lo cual afectó el margen de intermediación, presionado por el mayor costo de fondeo mencionado previamente y el resultado de la tesorería por alta volatilidad en los mercados. No obstante, gracias a la disciplina en la gestión de recuperaciones, el foco en eficiencia, el seguimiento al costo de crédito y la disciplina en operaciones rentables el banco generó utilidades positivas que representan un ROE del 0,9%.

Resultado diciembre 2023*

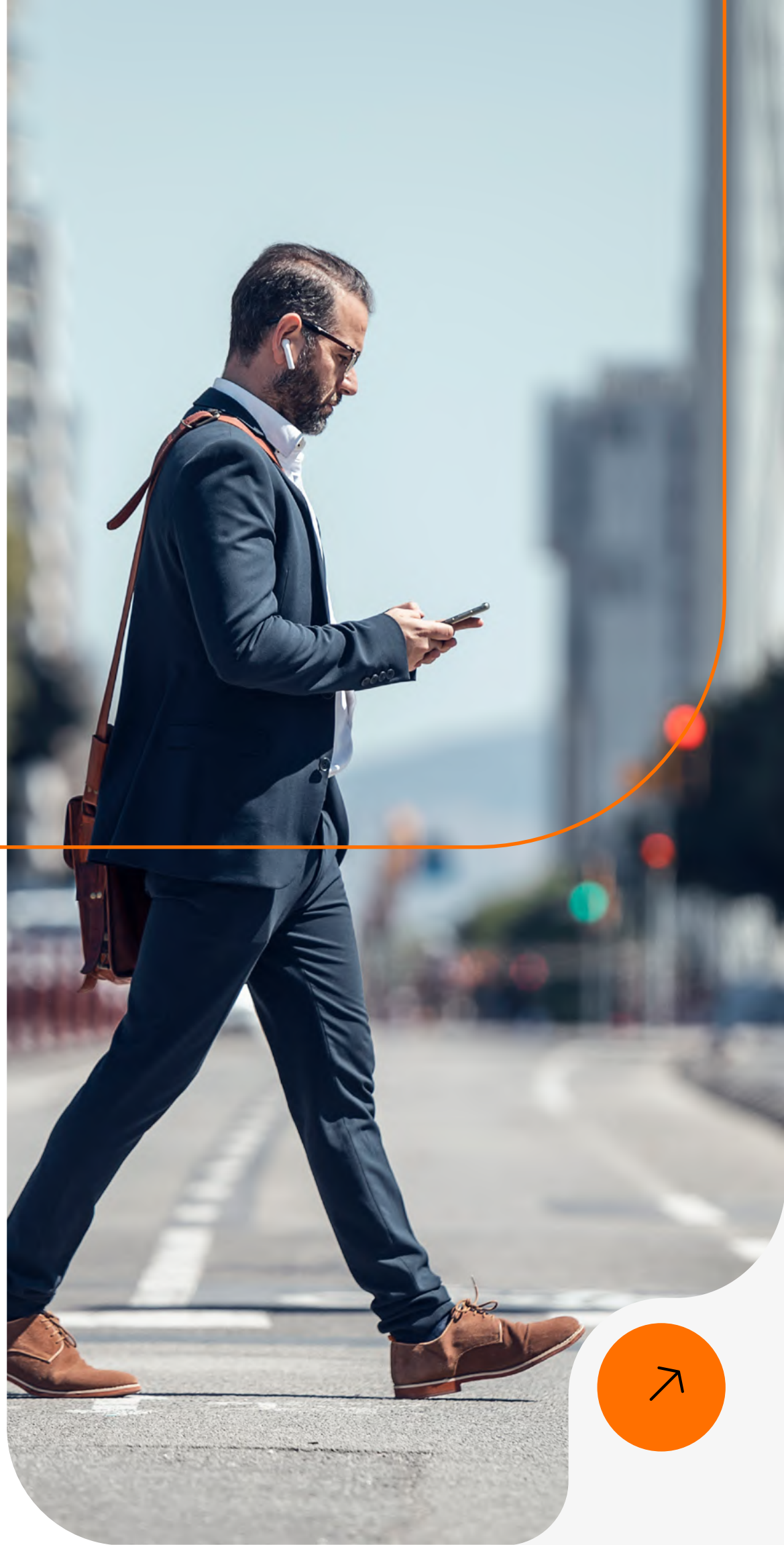
COP miles de millones



* PyG agrupado de acuerdo con la estructura de los Indicadores Gerenciales de la SFC.

El ingreso de cartera y operaciones de leasing es de \$2,9 billones creciendo el 31,8% año a año, mejorando el margen de ingresos sobre el saldo de la cartera, asociado al incremento de las tasas de interés de mercado y buscando operaciones con una mayor rentabilidad sin cambios en el apetito de riesgo. Por otra parte, el gasto por intereses crece el 97,4% ubicándose en \$1,9 billones, generado por el crecimiento del fondeo a plazo reflejando el alto nivel de la Tasa de Política Monetaria, re preciado el gasto del pasivo a mayor velocidad que el ingreso del activo por la cartera.

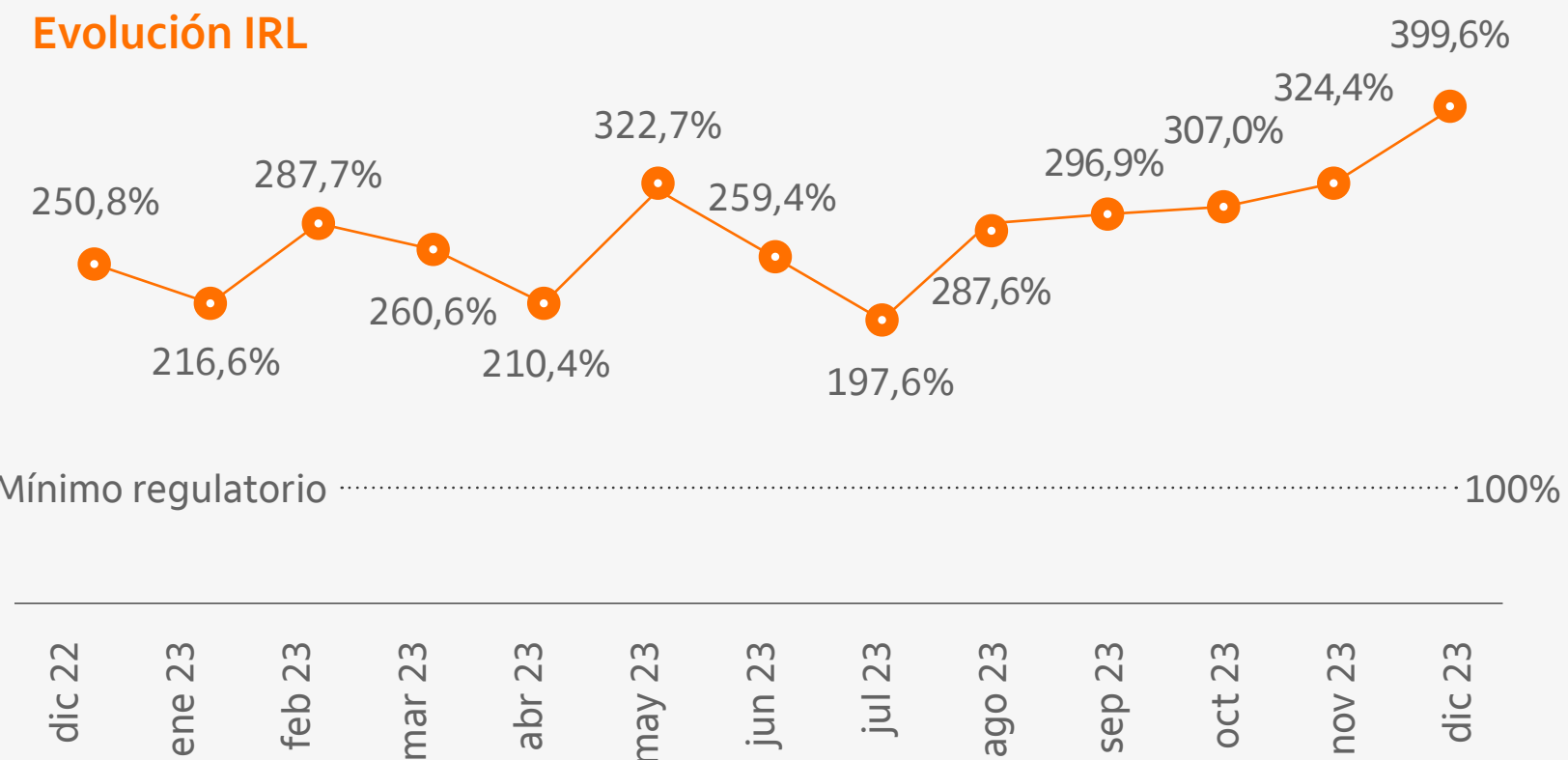
El ingreso neto por inversiones y operaciones con derivados aumenta de forma importante a \$180.913 millones (419,6%), por valorización de portafolios de títulos negociables y al vencimiento, además, por mejor margen en operaciones con derivados. Frente al ingreso neto por comisiones este crece a \$154.592 millones un 29,6% más respecto a 2022, principalmente por menor gasto de comisiones pagadas de Libranza y Tarjeta de crédito y por mayor ingreso de Garantías Bancarias y seguros. El gasto de provisiones netas de recuperación aumenta \$123.937 millones generado por deterioro de la cartera de consumo dada la coyuntura macroeconómica llevando el costo de crédito del banco a 1,7% para 2023 respecto al 1,2% del año anterior e inferior al 3,1% del total de bancos. Por último, los gastos administrativos con depreciaciones y amortizaciones disminuyen 4,8% generado por gestión y disciplina en gastos durante el 2023, decreciendo aún con una inflación de 9,28% para 2023. Lo anterior refleja la gestión eficiente del gasto como pilar del crecimiento sustentable.



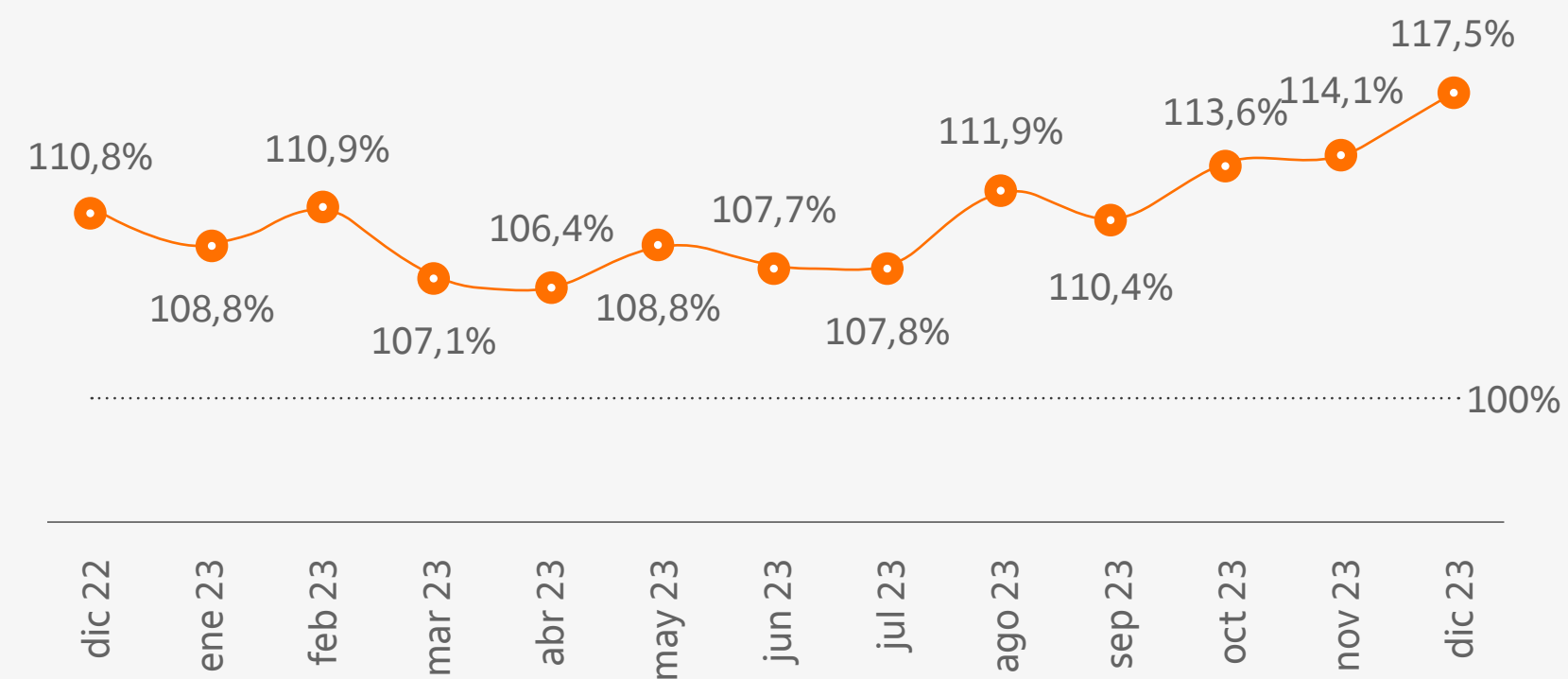
Liquidez y Solvencia

Los indicadores de riesgo de liquidez del Banco al cierre del año muestran un comportamiento favorable, muy por encima de los límites regulatorios del 100%. En lo que respecta a la liquidez de corto plazo, el IRL al corte de diciembre de 2023 fue de 399,6% explicado fundamentalmente por el conjunto de activos líquidos con que cuenta la entidad.

Evolución IRL



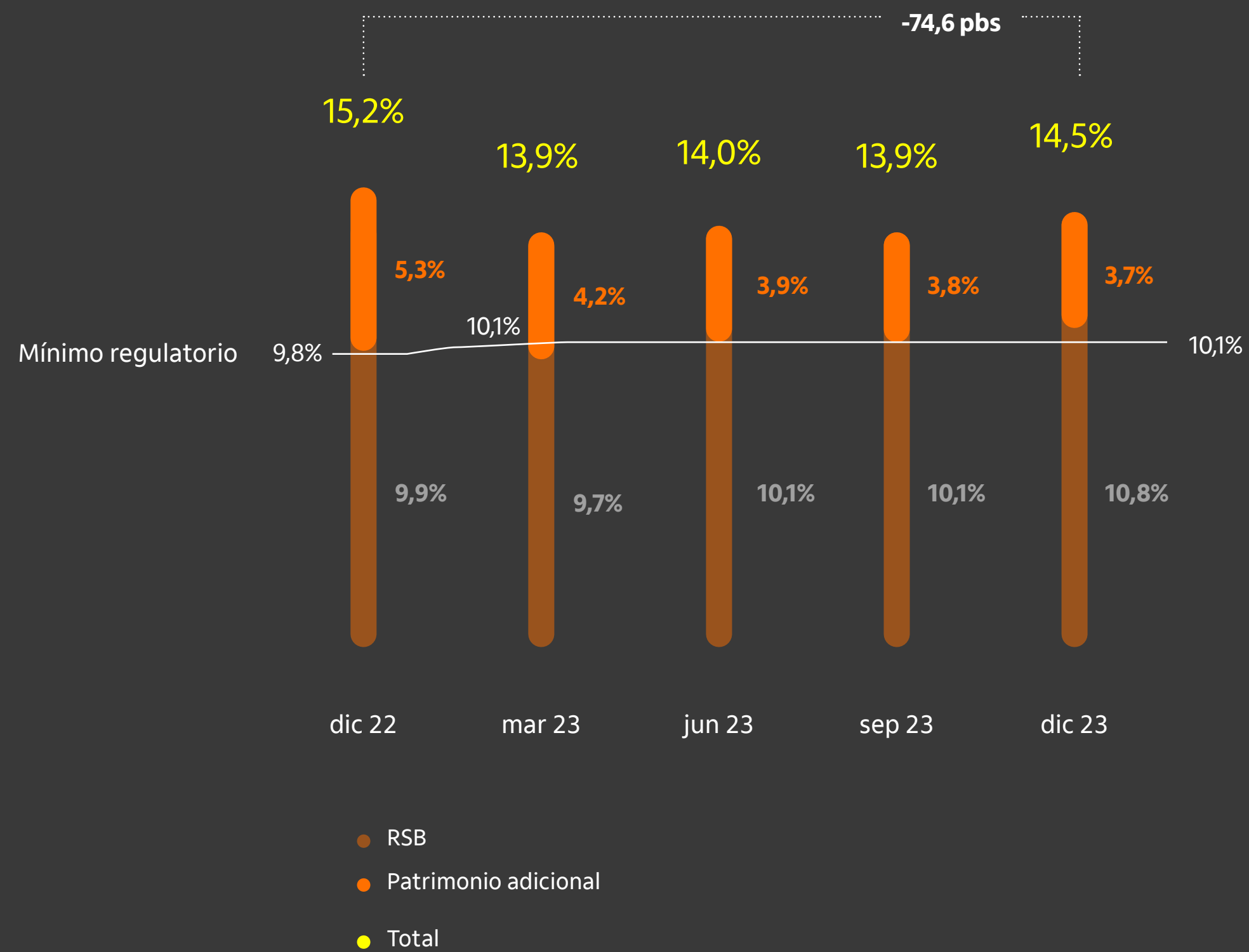
Evolución CFEN



En lo que compete a la liquidez de largo plazo, el indicador CFEN al corte de diciembre de 2023 fue de 117,5% explicado fundamentalmente por el comportamiento de la cartera, la captación de depósitos a plazo con larga duración y la mayor financiación de vista.

Al cierre de 2023, nuestra Relación de solvencia total individual se ubicó en 14,7% y la Relación de solvencia básica ordinaria (RSB) individual en 11%, por su parte, la Relación de solvencia total consolidada cerró en 14,5% y la Básica en 10,8%, indicadores que cumplen los mínimos regulatorios de 10,1% para la Relación de Solvencia Total y 5,6% para la Básica de acuerdo con el plan de implementación definido en el decreto 2555 de 2010 y sus modificaciones. La disminución de diciembre 2022 a marzo 2023 se da principalmente por menor ponderación de los bonos subordinados en el Patrimonio Adicional según la norma mencionada previamente.

Relación de Solvencia Consolidada

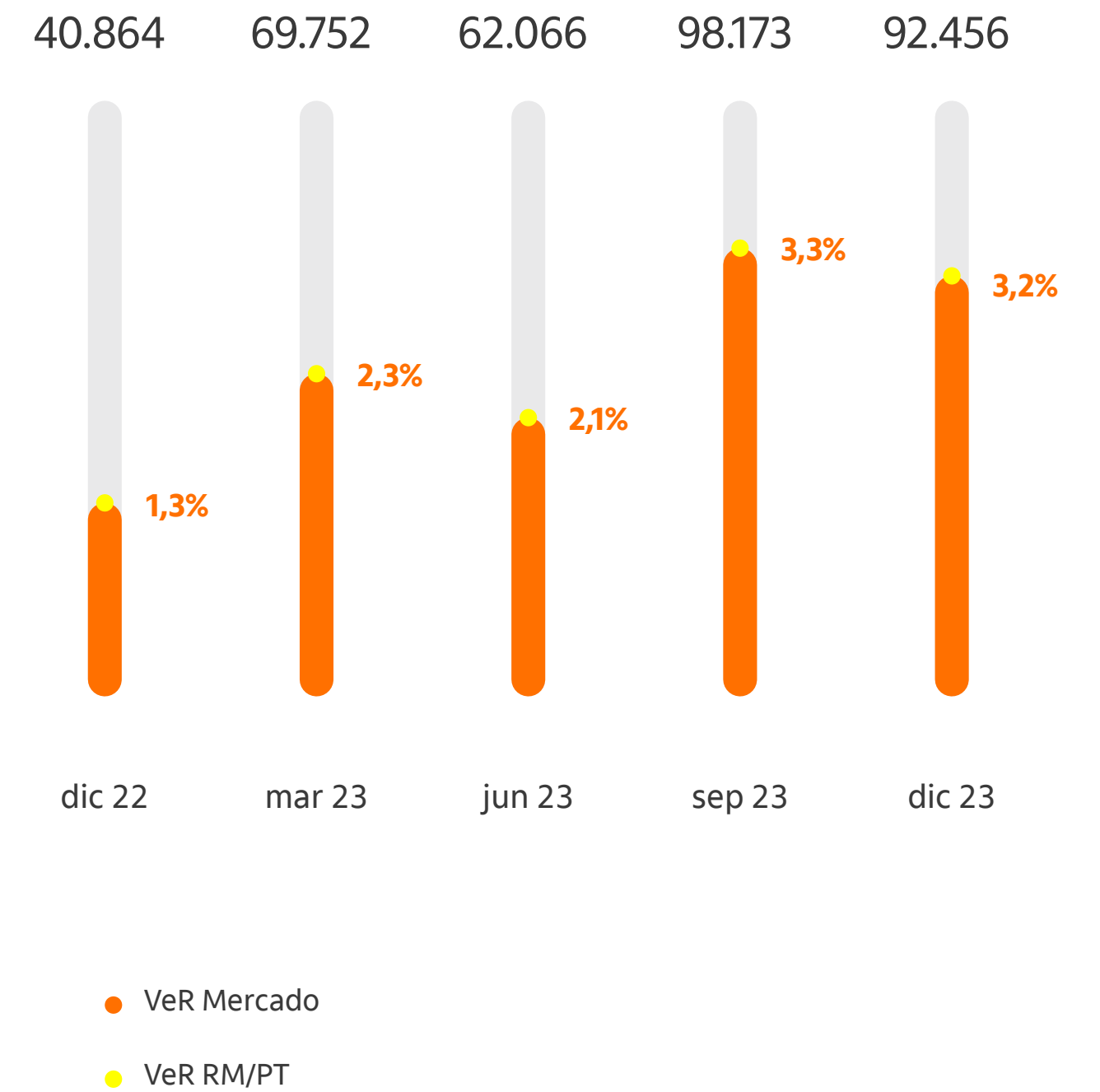


Riesgo de Mercado – VeR

El indicador de valor en riesgo de mercado regulatorio (VeR RM) mostró una tendencia creciente cerrando al corte de diciembre de 2023 en \$92 mil millones. Este comportamiento es explicado por diferentes factores entre los cuales se destacan i) La recomposición del portafolio de inversiones ii) Valorizaciones del mercado renta fija y el mercado de acciones iii) Aumento de inversiones en USD.

VeR RM Consolidado

Cifras en COP millones



Cifras consolidadas⁵

A nivel consolidado los activos se ubican en \$29,7 billones un -3,9% respecto a 2022 explicado principalmente por la disminución de la cartera que decrece un -8,8%, \$1,9 billones. La cartera del Banco decrece \$1,5 billones y la cartera de Itaú Panamá se reduce en \$334,258 millones durante el año 2023.

El saldo del Pasivo a cierre 2023 es de \$26,8 billones inferior en 4,2% respecto al 2022, explicado por los créditos de bancos denominados en USD los cuales se reducen un 36,2%, \$1,3 billones, sustentado en una menor tasa de cambio y en una preferencia de fondeo en COP dadas las primas de liquidez en el mercado. Por su parte los depósitos y exigibilidades, que cierran el año con \$19,4 billones y representan el 72,2% del total de pasivos crecen 5,5% durante 2023. Cerca del 90% de los depósitos y exigibilidades corresponden al Banco, mientras que las cuentas corrientes y depósitos a término de Panamá suman a corte de 2023 \$1,2 billones y \$764,704 millones respectivamente.

5. El detalle de estas cifras se encuentra en los Estados Financieros a disposición de todos los grupos de interés en el sitio web de Itaú Colombia.

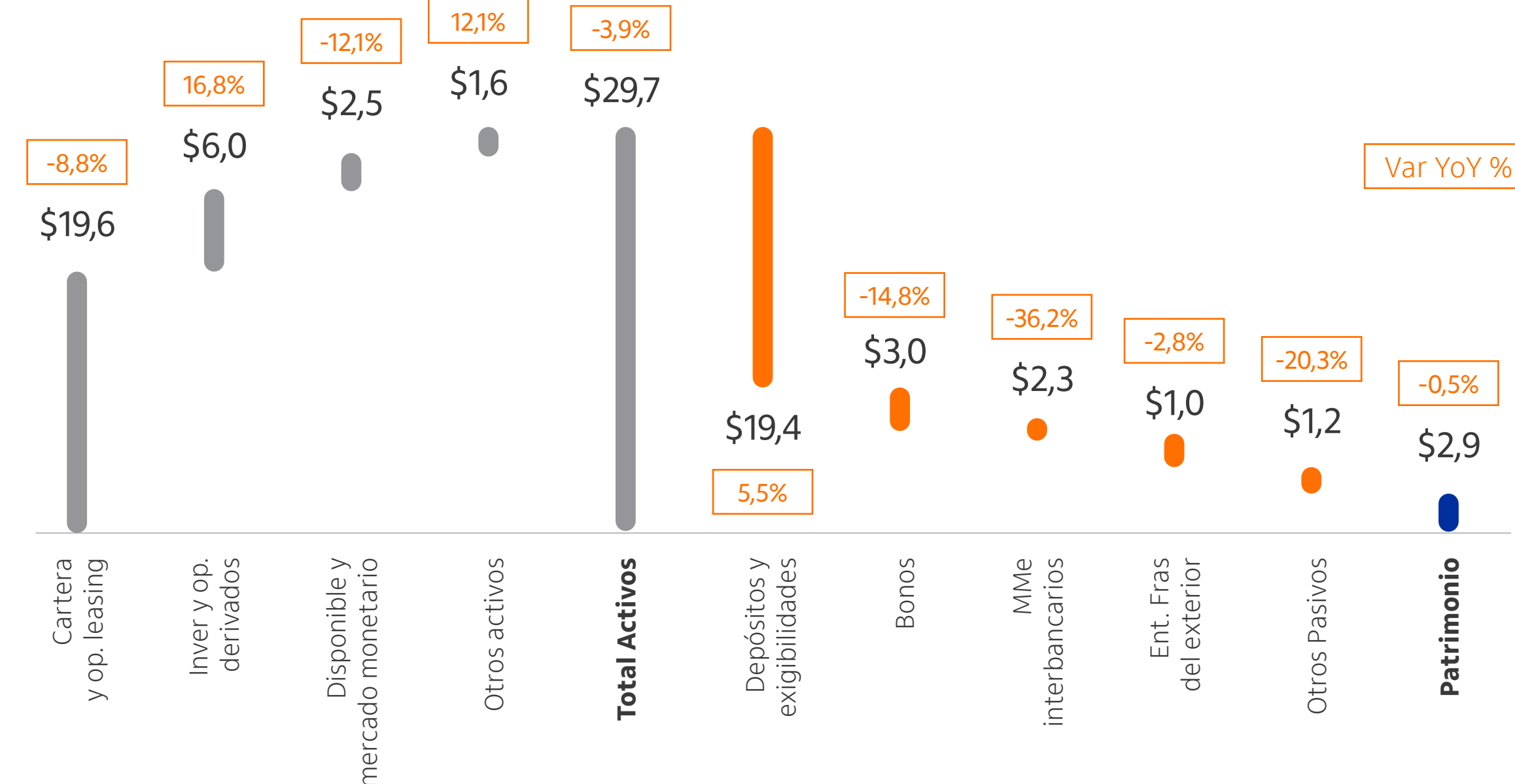
Cifras en COP millones

Filiales y Asociadas	Activos	Patrimonio	N° empleados
Itaú Colombia	27.784.198	2.839.551	1967
Itaú Panamá	2.354.796	399.328	36
Itaú Fiduciaria	81.869	68.871	88
Itaú Comisionista de Bolsa	58.438	49.429	51
Itaú Corredor de seguros*	18.991	12.889	37
Itaú Colombia Consolidado	29.710.307	2.867.624	2179

* Compañía relacionada

Balance Consolidado diciembre 2023

Cifras en COP billones



El resultado del ejercicio consolidado en 2023 cierra con una pérdida de \$36.904 millones, versus el resultado individual del Banco, con una utilidad \$26.595 millones, lo cual se explica principalmente por el cálculo de provisiones bajo la NIIF 9 modelo de pérdida esperada que genera \$125.428 millones de mayor gasto en provisiones frente al generado para los estados financieros separados.

Valor Económico Directo Generado y Distribuido

GRI 201-1

A continuación, les presentamos el valor económico retenido y distribuido a nuestros grupos de interés, donde mantenemos un Valor económico distribuido del 65%.

Cifras en COP millones

Valor económico generado y distribuido	2022	2023	Var. %
Valor económico generado (A)			
Total	1.485.988	1.565.255	5%
a) Ingresos	1.485.988	1.565.255	5%
Valor económico distribuido (B)			
Total	1.055.568	1.018.971	-3%
a) Costos Operacionales	487.178	491.506	1%
b) Salarios y beneficios de los Empleados	426.891	377.402	-12%
c) Pagos a Proveedores de capital	0	0	0%
d) Pagos al Gobierno/Estado	141.164	149.710	6%
e) Inversión en la Comunidad	336	352	5%
Valor económico retenido (A-B)	430.420	546.284	27%
Valor económico distribuido (B/A)	71%	65%	-6%



- 1 FIN DE LA POBREZA
- 3 SALUD Y BIENESTAR
- 4 EDUCACIÓN DE CALIDAD
- 7 ENERGÍA LIMPIA Y NO CONTAMINANTE
- 8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO
- 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES
- 12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES
- 13 ACCIÓN POR EL CLIMA
- 16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS



03 prácticas de sostenibilidad e inversión responsable



Estrategia de Sostenibilidad

(GRI 2-22, 2-23, 2-24, 3-1, 3-2)

Nuestra estrategia de sostenibilidad busca aportar en la generación de valor, la cultura y la innovación, teniendo en cuenta la contribución con el cumplimiento de los ODS y el Acuerdos de París para garantizar una transformación positiva en el entorno.

La estrategia de sostenibilidad del Banco cuenta con tres perspectivas: ambiental, social y gobernanza alrededor de las cuales se han perfilado ocho frentes estratégicos. Adicionalmente, estos frentes estratégicos están alineados a los ODS bajo el marco del holding de Brasil y la casa matriz de Chile.



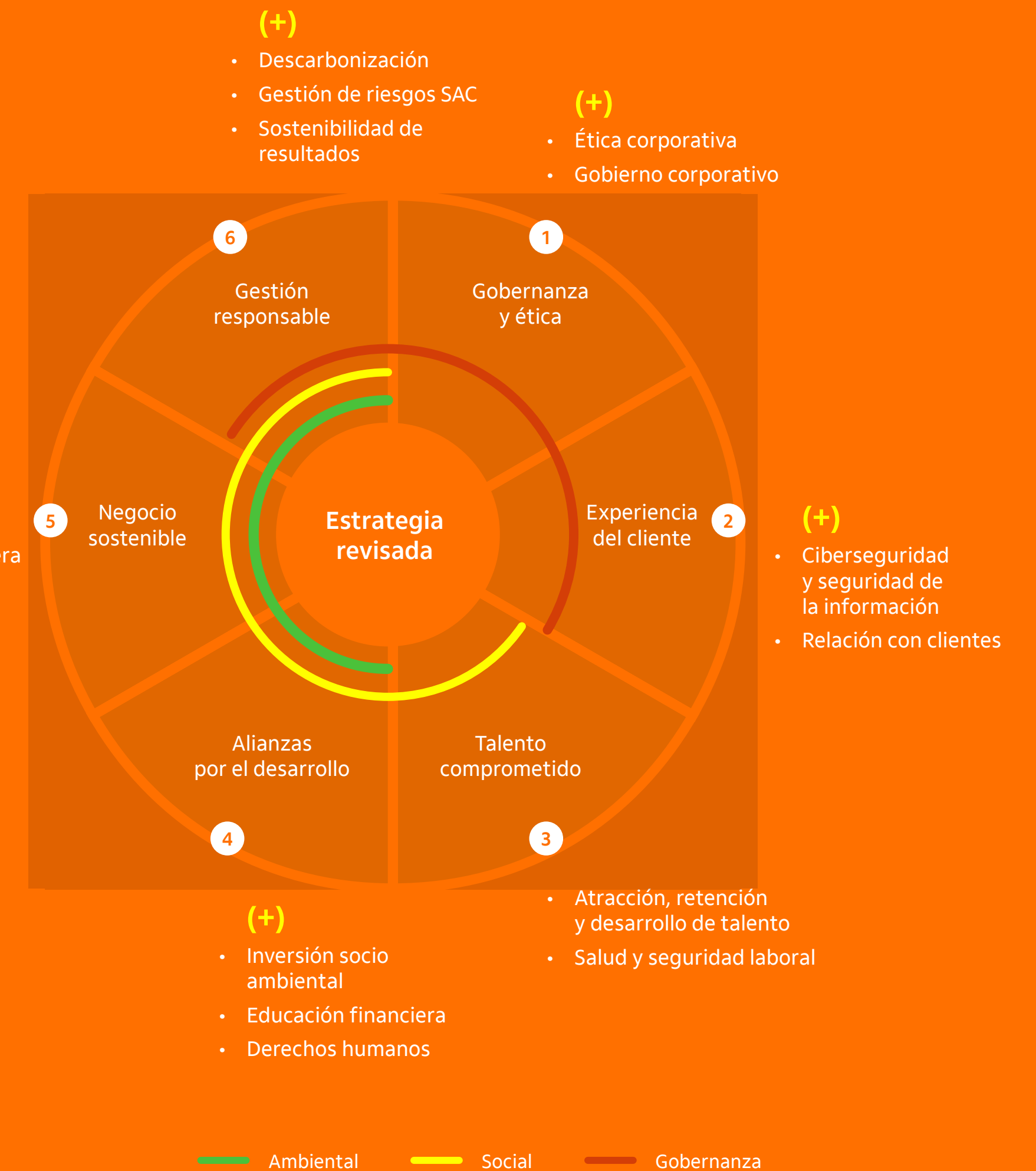
Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Evolución de la estrategia ASG
e identificación de eficiencias en los frentes actuales

Estrategia ASG



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable



Ambiental



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Definición de asuntos materiales evaluados

Cambio Climático



Ecoeficiencia Operativa



Naturaleza

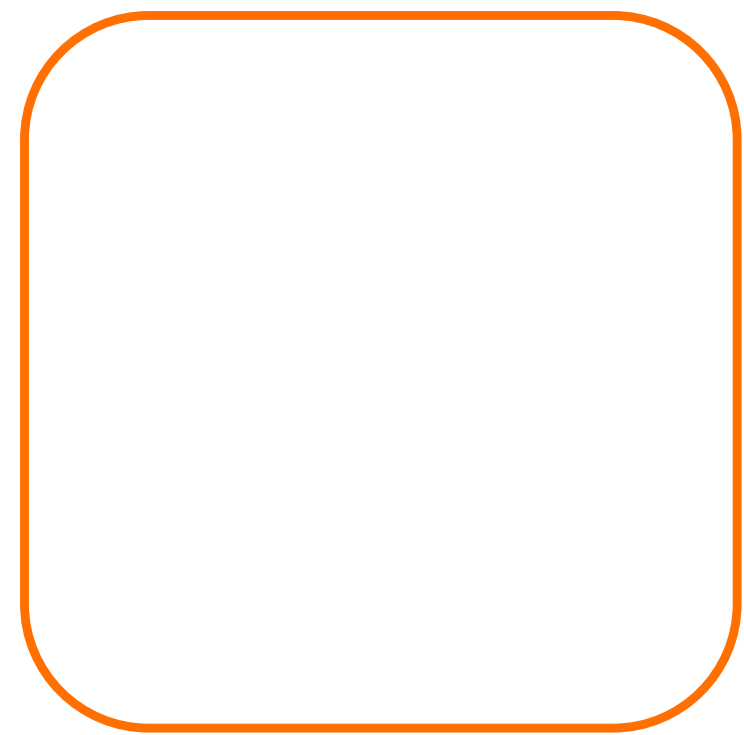


	Tema material	Definición	Ejemplos
1	Descarbonización	Acciones para la mitigación de las emisiones directas generadas a partir de las operaciones propias y las emisiones financiadas del Grupo (alcances 1, 2 y 3).	<ul style="list-style-type: none"> • Uso de energías limpias • Mayor inversión en energías con bajas emisiones de gases de efecto invernadero (Eólica, solar y nuclear)
	Resiliencia Climática	Capacidad de adaptación del Banco frente a los riesgos climáticos físicos y de transición.	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración de planes de contingencia para evitar impactos de riesgos físicos (inundaciones, sequías, etc...)
3	Uso responsable de recursos	Gestión del consumo eficiente de insumos para el desarrollo de las actividades del Banco.	<ul style="list-style-type: none"> • Uso responsable del agua • Disminución del consumo de energía
	Contaminación	Prevención y control de contaminantes del aire, agua y suelo, generados por los procesos del Banco y su cadena de valor.	<ul style="list-style-type: none"> • Correcta gestión de los residuos • Medidas de reciclaje
5	Ecosistemas	Protección y conservación de los sistemas naturales de los cuales dependen las actividades del Banco y su cadena de valor.	<ul style="list-style-type: none"> • Evitar la financiación de proyectos que destruyan los sistemas naturales
	Biodiversidad	Prevención de la pérdida de flora y fauna que puede verse afectada por las actividades del Grupo y su cadena de valor.	<ul style="list-style-type: none"> • Modelo de evaluación de los proveedores del banco y las actividades de protección de la flora y fauna que realiza



Social

Ciudadanía Corporativa



Tema material	Definición	Ejemplos
7 Relación con comunidades	Contribución a distintos actores sociales a través de las diferentes actividades, acciones filantrópicas y de voluntariado alineadas con la operación del grupo.	<ul style="list-style-type: none"> Voluntariado corporativo Donaciones
8 Relación con clientes	Elaboración de estrategias para identificar las necesidades y expectativas de los clientes con respecto a la operación del Banco.	<ul style="list-style-type: none"> Atención al cliente más dinámica y de mejor acceso Estrategias de comunicación más transparentes y concisas
9 Derechos Humanos	Aplicación de garantías por parte del Banco en pro del respeto y la no vulneración de los derechos humanos en las comunidades en las que opera y en su relación con los grupos de interés.	<ul style="list-style-type: none"> Evaluación de los proveedores sobre DDHH
10 Educación y salud Financiera	Actividades de capacitación y divulgación de información relevante sobre los diferentes productos y servicios que el Grupo ofrece para que los clientes puedan tomar decisiones financieras informadas.	<ul style="list-style-type: none"> Divulgación más transparente de nuevos productos y/o servicios Formación financiera

Social

Capital Humano



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Tema material	Definición	Ejemplos
11 Diversidad, equidad e inclusión	Elaboración y cumplimiento de políticas internas con el objetivo de garantizar la equidad de oportunidades, así como la no discriminación e inclusión de grupos vulnerables dentro del Banco.	<ul style="list-style-type: none"> Creación y seguimiento de un código de ética establecido por la empresa Respeto y seguimiento a denuncias realizadas por un grupo vulnerable dentro de la entidad.
12 Atracción, retención y desarrollo de talento	Desarrollo de actividades y procesos que permiten la atracción y retención del talento, así como el desarrollo de programas internos de formación conforme al Código Sustantivo del Trabajo en Colombia.	<ul style="list-style-type: none"> Apoyo a la capacitación de los empleados Posibilidad de crecimiento dentro de la empresa (programa de promociones)
13 Salud y seguridad laboral	Desarrollo de actividades que promuevan el bienestar laboral de los colaboradores del Banco y de los proveedores mediante la evaluación y reconocimiento de riesgos en términos de salud y seguridad laboral, así como la aplicación de acciones para su prevención y mitigación, asegurando la calidad de vida del colaborador.	<ul style="list-style-type: none"> Contar con servicio médico dentro de las instalaciones de la empresa Marcar correctamente las zonas de riesgo, así como las zonas de seguridad ante cualquier desastre (Incendio, sismo, inundación, etc.) Políticas de conciliación laboral
14 Cultura organizacional y clima	Patrón de percepciones de los miembros de la organización en torno a ciertas dimensiones de la vida organizacional.	<ul style="list-style-type: none"> Satisfacción de empleados Rotación

Gobernanza

Liderazgo Responsable

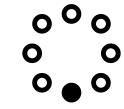


Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Tema material	Definición	
15 Gobierno corporativo	Normas y prácticas relacionadas con la estructura y procesos de los órganos de gobierno del Banco para la toma de decisiones y definición de estrategias.	<ul style="list-style-type: none"> Divulgación del organigrama Respeto a la cadena de mando
16 Ética corporativa	Normas y prácticas establecidas en el código de conducta del Banco, relacionadas con anticorrupción, prevención de lavado de dinero y competencia económica.	<ul style="list-style-type: none"> Correcta remuneración de los empleados Existencia, seguimiento y comunicación de un código de conducta
17 Gestión de riesgos	Administración, monitoreo y reporte de los riesgos económicos, sociales y ambientales de la operación, para garantizar la continuidad del negocio.	<ul style="list-style-type: none"> Plan de gestión de riesgos Base de datos de riesgos pasados Riesgos a corto, medio o largo plazo
18 Sostenibilidad de resultados	Desarrollo que permite satisfacer las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las posibilidades de las del futuro y buscando atender tanto las demandas por una agenda de protección del medio ambiente como las de asegurar el desarrollo de los países con menor nivel de desarrollo.	<ul style="list-style-type: none"> Programas educativos Proyectos de protección o conservación ambiental Disminución de la huella ambiental por parte de los procesos de la empresa



Digitalización



Banca incluyente



Tema material

Definición

	Tema material	Definición	
19	Tecnología e innovación	Desarrollo y transformación de procesos, competencias, modelos, productos y servicios propios del Banco para aprovechar al máximo las oportunidades que ofrece el ecosistema digital dentro de las actividades organizacionales y de negocio.	<ul style="list-style-type: none"> • Inversión en I+D
20	Ciberseguridad y seguridad de la información	Desarrollo de políticas, mecanismos y procesos para asegurar la continuidad de la operación, protección de los datos de usuarios, trabajadores, clientes, etc.	<ul style="list-style-type: none"> • Herramientas de seguridad • Avisos de privacidad • Procesos de gobernanza e informáticos
21	Productos y servicios para la inclusión financiera	Desarrollo y oferta de productos y servicios financieros accesibles y asequibles con la intención de contribuir a la consolidación de un entorno económico incluyente.	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicaciones más accesibles (intuitivas) y asequibles (precios)
22	Desarrollo empresarial	Implementación de políticas, estrategias y medidas para el crecimiento y la mejora de las empresas	<ul style="list-style-type: none"> • Expansión del mercado • Diversificación de productos • Adopción tecnología • Innovación continua

La doble materialidad reconoce tanto los impactos internos como externos de las organizaciones en términos de su rendimiento económico, social y ambiental.

Negocio sostenible

Finanzas Sustentables



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Contamos con la **Comisión Superior de Sostenibilidad y Diversidad**, la cual es la más alta instancia de gobernanza de la sostenibilidad en el banco. Está formada por los miembros de la Comisión Superior Ejecutiva (L1) o sus representantes designados. Esta comisión supervisa y establece los focos estratégicos de sostenibilidad del banco, impulsando su integración en los negocios y en la cultura organizacional.

La Comisión se reúne trimestralmente durante una hora y es convocada por la Gerencia de Comunicaciones y Sostenibilidad. Para tomar nuevas definiciones y prioridades estratégicas, se necesita el acuerdo por mayoría simple de los vicepresidentes corporativos que componen la comisión. En caso de que se decida, se puede solicitar la revisión y aprobación de la Comisión Superior Ejecutiva del banco.

Miembros de la Comisión

- Presidente
- Vicepresidente Jurídico
- Vicepresidente de Gestión Humana
- Vicepresidente de Riesgos
- Vicepresidente de Digital
- Vicepresidente de Tesorería
- Vicepresidente de Banca Minorista
- Vicepresidente Financiero
- Vicepresidente de Banca Mayorista
- Vicepresidente de Tecnología
- Vicepresidencia de Operaciones
- Gerente de Sostenibilidad (secretaría).

De manera complementaria la Gerencia de Sostenibilidad, en colaboración con el área de Capacitación, desarrolla formaciones conjuntas para la difusión de la Política de Sostenibilidad entre los principales grupos de interés del Banco. Además, proporciona apoyo a las otras áreas de negocio para la creación de sus planes de acción para mitigar el riesgo derivado de la no adherencia a esta política y a las políticas relacionadas. Esta Gerencia, es la encargada de analizar las tendencias en sostenibilidad, dar respuesta a calificadoras en el tema, identificar iniciativas que pasaran a consulta de la Comisión Superior de Sostenibilidad y Diversidad, y finalmente monitorea los indicadores que dan cumplimiento a la estrategia de Sostenibilidad del Banco.

Tema material	Definición
23 Financiamiento y productos sostenibles	<p>Desarrollo de productos y servicios financieros que permitan movilizar capital que contribuya a la consolidación de un entorno económico sustentable.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financiación de proyectos verdes • Bonos verdes. • Fondos de impacto social
24 Financiamiento Responsable	<p>Incorporación de los factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en la toma de decisiones de inversión para crear valor a largo plazo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis ASG
25 Gestión de riesgos ASG	<p>Identificación, evaluación, seguimiento y reporte de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) que conllevan las operaciones del Banco y las actividades que financia.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definición de un plan de gestión de riesgo de cambio climático o reputacional

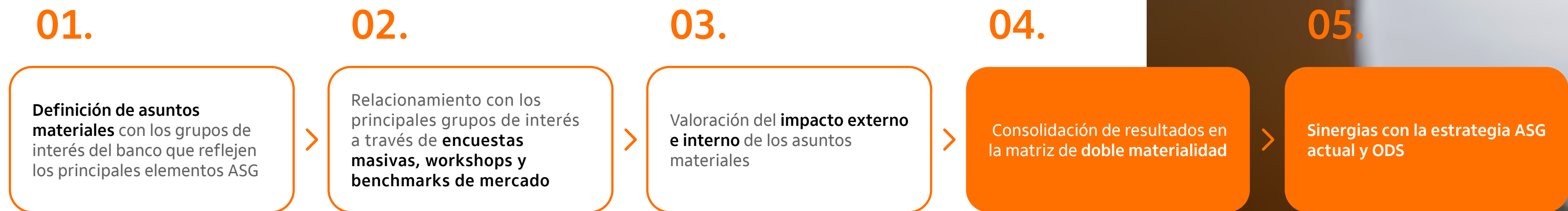
Análisis de Doble materialidad

Desde 2018 el Banco Itaú Colombia ha realizado el ejercicio de identificación de los asuntos materiales para la organización (ver histórico en Anexos). Para 2023, realizamos una actualización del ejercicio de doble materialidad, incorporando la materialidad financiera, impactos internos y externos derivado del relacionamiento con distintos grupos de interés con el fin de identificar líneas de evolución de la estrategia ASG del Banco Itaú Colombia. Este ejercicio se actualizará con la divulgación de la estrategia del Banco Itaú Holding (Brasil).

La actualización del ejercicio realizado en 2023 considera los estándares internacionales de divulgación **Global Reporting Initiative (GRI)**, la metodología de **European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG)** y tendencias de la industria. El ejercicio de doble materialidad evalúa e integra los impactos reales y potenciales sobre la economía, el medio ambiente y las personas, incluidos los impactos sobre los derechos humanos, en todas las actividades y relaciones de la organización. Estos impactos podrán ser negativos y positivos, de corto, mediano y largo plazo. Para la adecuada identificación

de estos impactos y atender a las preocupaciones de los principales grupos de interés, la organización ha consultado tanto fuentes internas como externas. Las fuentes internas incluyeron un alto volumen de encuestas, workshops colectivos, revisión de prioridades e impactos de los frentes ASG con distintas áreas internas. Por otro lado, las fuentes externas incluyeron el lanzamiento de encuesta masiva a clientes, organismos estatales y benchmarks de mercado para identificar los asuntos relevantes y tendencias en la industria para fondos de inversión, multilaterales, agencias calificadoras y la SFC.

Flujo de Trabajo

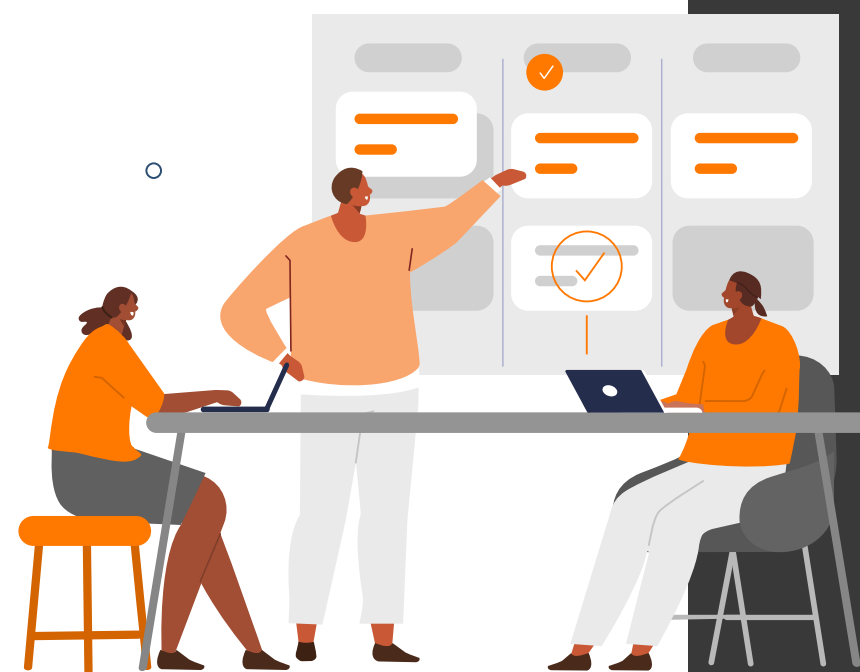


Resultados Doble Materialidad

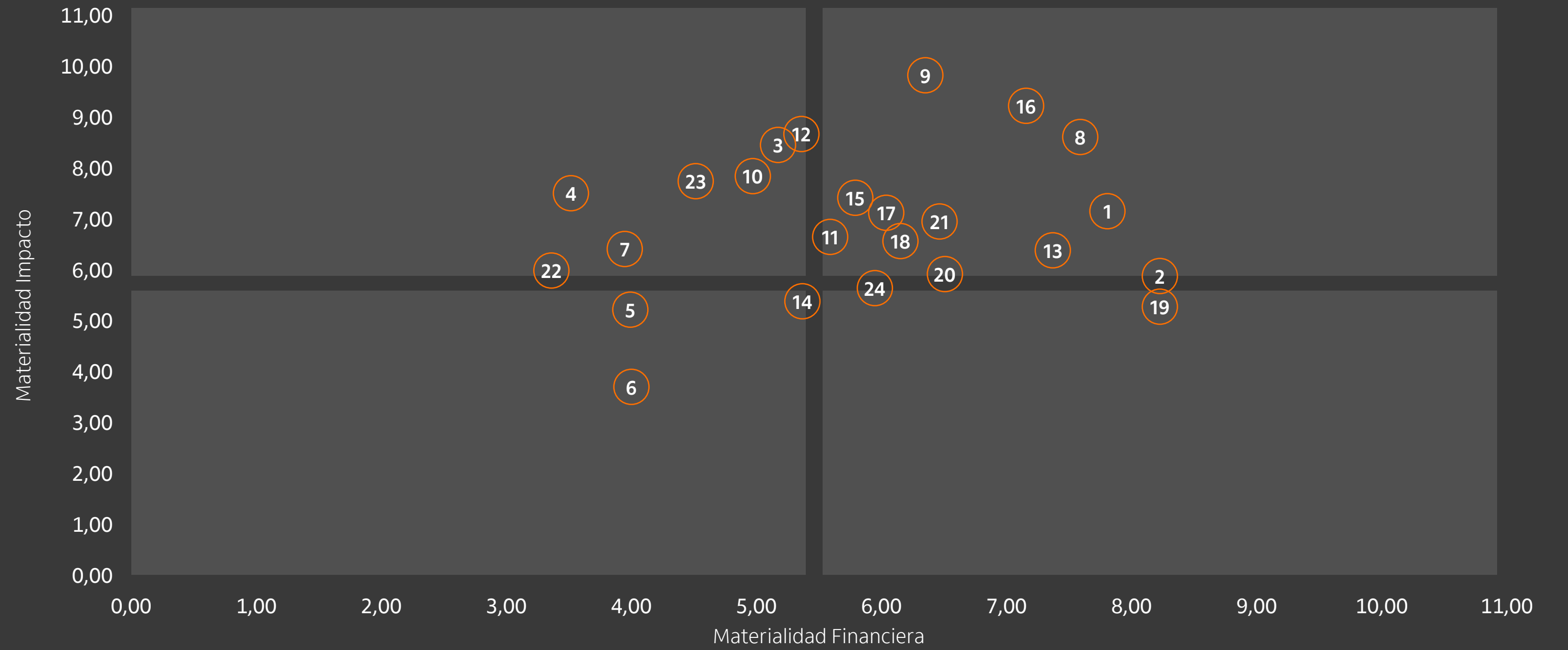
En la actualización del ejercicio de materialidad, hemos identificado 24 asuntos materiales. Este proceso de identificación se llevó a cabo mediante un análisis que incorporó materialidad financiera, encuestas, workshops masivos y benchmarks de mercado.

Estos resultados evidencian una evolución significativa con respecto al ejercicio anterior, reflejando la dinámica cambiante de los factores críticos para la entidad en el transcurso del tiempo y demandados por los grupos de interés. A continuación, presentamos la matriz de doble materialidad de Banco Itaú Colombia 2023:

Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable



Matriz Doble Materialidad



Ambiental

1. Descarbonización
2. Gestión de riesgos SAC (Ambientales, Sociales y Clima)
3. Uso responsable de recursos
4. Contaminación
5. Ecosistemas
6. Biodiversidad



Social

7. Relación con comunidades
8. Relación con clientes
9. Derechos humanos
10. Diversidad, equidad e inclusión
11. Atracción, retención y desarrollo de Talento
12. Cultura organizacional y clima laboral
13. Salud y Seguridad Laboral
14. Educación y salud financiera



Gobernanza

15. Gobierno Corporativo
16. Ética Corporativa
17. Gestión de riesgos
18. Sostenibilidad de resultados
19. Tecnología e innovación
20. Ciberseguridad y seguridad de la información



Negocio Sostenible

21. Productos y servicios para la inclusión financiera
22. Desarrollo empresarial
23. Financiamiento de productos sostenibles
24. Inversión responsable

Nota: esta matriz se actualizará con la divulgación de asuntos por la Holding en Brasil y con los resultados de la encuesta divulgada a clientes en Colombia.

Asunto crucial

Descripción

Alineación con estrategia ASG Itaú Colombia

Alineación ODS

1

Descarbonización

Acciones para la mitigación de las emisiones directas generadas a partir de las operaciones propias y las emisiones financiadas del Grupo (alcances 1, 2 y 3).

Gestión responsable.
Prácticas sostenibles en la cadena suministro



2

Gestión de riesgos SAC

Identificación, evaluación, seguimiento y reporte de los riesgos ambientales, sociales y de clima que conllevan las operaciones del Banco y las actividades que financia.

Financiamiento e inversión de impacto y gestión responsable



8

Relación con clientes

Elaboración de estrategias para identificar las necesidades y expectativas de los clientes con respecto a la operación del Banco.

Experiencia del cliente
Transformación e inclusión social



13

Salud y seguridad laboral

Desarrollo de actividades que promuevan el bienestar laboral de los colaboradores del Banco y de los proveedores mediante la evaluación y reconocimiento de riesgos en términos de salud y seguridad laboral, así como la aplicación de acciones para su prevención y mitigación, asegurando la calidad de vida del colaborador.

Talento comprometido.
Desarrollo y bienestar

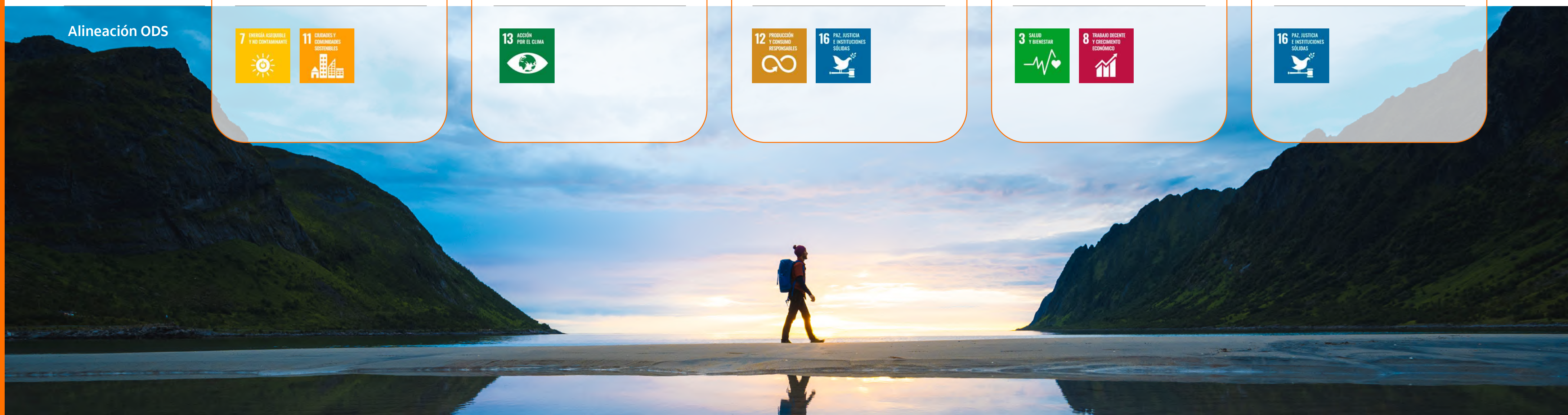


16

Ética corporativa

Normas y prácticas establecidas en el código de conducta del Banco, relacionadas con anticorrupción, prevención de lavado de dinero y competencia económica.

Gobernanza y ética.
Cultura de ética y cumplimiento



Nuestra contribución a los ODS, es nuestro compromiso hacia un futuro más justo, próspero y sostenible para todos.

Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Asunto crucial

Descripción

Alineación con estrategia ASG Itaú Colombia

Alineación ODS

20

Ciberseguridad y seguridad de la información

Desarrollo de políticas, mecanismos y procesos para asegurar la continuidad de la operación, protección de los datos de usuarios, trabajadores, clientes, etc.

Experiencia del cliente.
Responsabilidad y seguridad de la información



21

Productos y servicios para la inclusión financiera

Desarrollo y oferta de productos y servicios financieros accesibles y asequibles con la intención de contribuir a la consolidación de un entorno económico incluyente.

Propuesta nueva línea para la estrategia. Negocio sostenible



9

Derechos humanos

Aplicación de garantías por parte del Banco en pro del respeto y la no vulneración de los derechos humanos en las comunidades en las que opera y en su relación con los grupos de interés.

Alianzas para el desarrollo.
Inversión social



18

Sostenibilidad de resultados

Desarrollo que permite satisfacer las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las posibilidades de las del futuro y buscando atender tanto las demandas por una agenda de protección del medio ambiente como las de asegurar el desarrollo de los países con menor nivel de desarrollo.

Gobernanza y ética.
Cultura ética y cumplimiento





Asunto crucial

Descripción

Alineación con estrategia ASG Itaú Colombia

Alineación ODS

24

Inversión responsable

Incorporación de los factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en la toma de decisiones de inversión para crear valor a largo plazo

Financiamiento e inversión de impacto
Incorporación criterios ASG



17

Gestión de riesgos

Administración, monitoreo y reporte de los riesgos económicos, sociales y ambientales de la operación, para garantizar la continuidad del negocio.

Financiamiento e inversión de impacto y gestión responsable

No aplica

15

Gobierno Corporativo

Normas y prácticas relacionadas con la estructura y procesos de los órganos de gobierno del Banco para la toma de decisiones y definición de estrategias.

Gobernanza y ética.
Organización del gobierno



11

Atracción, retención y desarrollo de talento

Desarrollo de actividades y procesos que permiten la atracción y retención del talento, así como el desarrollo de programas internos de formación conforme al Código Sustantivo del Trabajo en Colombia.

Talento comprometido.
Desarrollo y bienestar



Gobierno Corporativo

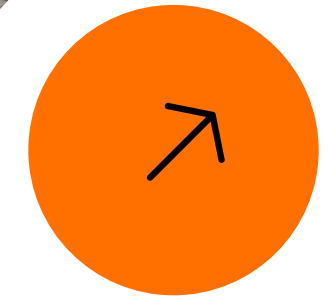
(GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-12, 2-13, 2-15, 2-16, 2-17, 2-18, 2-19, 2-20)

En Itaú Colombia gestionamos el gobierno corporativo bajo las mejores prácticas y requerimientos normativos, fundamentados en la confianza de nuestros grupos de interés asegurando el resguardo de nuestro patrimonio. De este modo, fortalecemos la toma de decisiones y la incorporación de los criterios ASG con nuestros proveedores, accionistas, inversionistas, clientes y colaboradores.

Estos objetivos se logran como fruto del trabajo permanente, así como del seguimiento y apropiación de los estándares internacionales y las mejores prácticas en gobernanza y gestión. Estas prácticas se incorporan dentro de la realización de nuestra estrategia corporativa la cual se apoya en un equipo de trabajo competente, comprometido y con experiencia en la cultura Itaú, con el fin de alcanzar las metas propuestas.

Para mayor detalle del Gobierno Corporativo, nuestra Asamblea de Accionistas y demás órganos, ir al informe de Gobierno Corporativo.

Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable



Estructura de la propiedad de la sociedad

Capital y estructura de propiedad de la sociedad

A lo largo del periodo 2022 – 2023 no se efectuaron modificaciones en el capital social de la sociedad, por lo que la composición accionaria con corte al 31 de diciembre de 2023 fue la siguiente:

Banco Itaú Chile
NIT. 900.541.287-2

716.990.804
Acciones
94,990051%
% participación



Itaú Holding Colombia S.A.S.
NIT. 900.666.144-5

33.752.474
Acciones
4,471674%
% participación

Accionistas Minoritarios
4.062.935
Acciones
0,538275%
% participación

Identidad de los accionistas que cuenten con participaciones significativas, directas

Itaú Colombia S.A.
NIT. 890.903.937-0
Composición Accionaria

Identificación	NIT. 900.541.287-2	NIT. 900.666.144-5
Accionistas	Banco Itaú Chile	Itaú Holding Colombia S.A.S.
Acciones	716.990.804	33.752.474
% participación	94,990051%	4,471674%

De igual forma, confirmamos que el Banco no tiene como accionistas personas naturales que se enmarquen en la definición de beneficiarios finales, ya que todos los accionistas cuentan con un porcentaje inferior al 10% del capital social de la entidad.

Información de las acciones de las que directamente (a título personal) o indirectamente (a través de sociedades u otros vehículos) sean propietarios los miembros de la Junta Directiva y de los derechos de voto que representen.

En las declaraciones de participación y gestión presentadas trimestralmente, los miembros de la Junta Directiva no declararon participación directa o indirecta en la sociedad o sus filiales.

Revisados los libros de accionistas al 31 de diciembre de 2023 se encontró que ningún miembro de la Junta Directiva es poseedor de acciones de la sociedad o sus filiales.

Durante el periodo no se aprobó distribución de dividendos.

Durante el año 2023 la Asamblea General de Accionistas y/o la Junta Directiva de Itaú Colombia S.A. aprobó lo siguiente:

- Se aprobaron los informes normativos del periodo 2022, incluyendo el Informe de Gestión y Sostenibilidad, el Informe de Grupo Empresarial, el Informe del Comité de Auditoría, el Informe Anual de Gobierno Corporativo y el Informe del Defensor del Consumidor Financiero de Itaú Colombia S.A. Los anteriores informes se encuentran publicados en la página web del Banco <https://www.itaú.co/grupo-relacion-con-inversionistas/accionistas/asamblea-ordinaria-deaccionistas-2023> y se pusieron a consideración de los accionistas con la debida antelación.
- Se aprobó el siguiente proyecto de distribución de utilidades o pérdidas del ejercicio 2022: Teniendo en cuenta que en el ejercicio contable del año 2022 el Banco presentó una utilidad por la suma de COP \$50.807.536.221,12, se somete a aprobación: Que las utilidades registradas en los estados financieros de 2022 por valor de COP \$50.807.536.221,12 queden a disposición de los Accionistas como Utilidades de Ejercicios Anteriores.
- Se reeligió la Junta Directiva para el período 2023-2024 y se aprobaron sus honorarios.
- Se reeligió a la firma PWC Contadores y Auditores S.A.S. como Revisor Fiscal de Itaú Colombia S.A. para el periodo 2023 – 2024 y se le fijaron sus honorarios y apropiaciones.

Durante el año 2023 los miembros de la Junta Directiva, de la Alta Gerencia y demás Administradores no realizaron negociaciones sobre acciones emitidas por Itaú Colombia.

Actualmente no se tiene conocimiento sobre acuerdos de accionistas y no se ha depositado ningún acuerdo de Accionistas en la Sociedad. Tampoco existen acciones propias en poder de la sociedad en la actualidad.

Asamblea de Accionistas

Durante el año 2023 se realizaron las siguientes reuniones de la Asamblea General de Accionistas, las cuales se convocaron conforme con los términos establecidos en la Ley, en los estatutos sociales y el Código de Buen Gobierno Corporativo, destacándose las siguientes decisiones:

Asamblea Ordinaria de Accionistas

Realizada el 30 de marzo de 2023 (acta 211), en la cual se aprobaron los estados financieros individuales y consolidados del ejercicio 2022, los informes de Gestión y Grupo Empresarial, entre otros. Así mismo, se aprobaron los miembros de la Junta Directiva, la Revisoría Fiscal y el Defensor del Consumidor Financiero.

Elección de Junta Directiva

Se eligió la Junta Directiva la cual quedó compuesta por Gabriel Moura, Eduardo Neves, Mauricio Baeza, Julián Acuña, Diego Fresco, Mónica Aparicio Smith* y Roberto Brigard Holguín* (*Directores Independientes en los términos previstos en la Ley 964 de 2005).

Datos de asistencia a la Asamblea General de Accionistas del año 2023

Accionistas	Acciones	Asamblea ordinaria de Accionistas	Porcentaje de asistencia
Itaú Chile	716.990.804	X	100%
Itaú Holding Colombia S.A.	33.752.474	X	100%
Tipo de reunión		Ordinaria	
Número		1	

Junta Directiva

Contenido GRI 2-11

Composición de la Junta Directiva e identificación del origen o procedencia de cada uno de los miembros

La Junta Directiva está conformada de la siguiente manera:

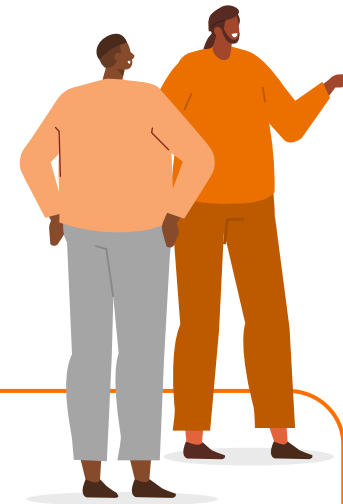
	Nombre	Fecha de nacimiento	Profesión	Cargo	Fecha de la primera posesión	Nacionalidad
1	Gabriel Amado de Moura	18/08/1975	Administrador de Empresas	Gerente General Itaú Chile	15/12/2016	Brasileña
2	Eduardo Neves	20/09/1973	Ingeniero	Gerente Corporativo de Tecnología Itaú Chile	02/03/2023	Brasileña
3	Mauricio Baeza	25/03/1963	Ingeniero	Gerente Corporativo de Riesgos Itaú Chile	02/03/2023	Chilena
4	Julián Acuña	22/02/1966	Contador	Gerente Corporativo Banca Minorista Itaú Chile	02/03/2023	Chilena
5	Mónica Aparicio Smith*	16/12/1953	Economista	Consultora y Asesora	13/06/2014	Colombiana
6	Roberto Brigard Holguín*	08/12/1948	Abogado	Consultor y Asesor	12/07/2012	Colombiana
7	Diego Fresco	24/01/1970	Contador	Director Itaú Chile	02/03/2023	Uruguaya

*Directores independientes.



Funciones de la Junta Directiva Contenido GRI 2-12

La Junta Directiva del Banco Itaú tiene dentro de sus funciones tomar las principales decisiones sobre todos los temas de estrategia y los asuntos necesarios para la adecuada administración, supervisión y control del Banco y del Grupo Itaú en Colombia. Adicionalmente, la Junta Directiva direcciona el Buen Gobierno, el Control Interno y Externo, teniendo en cuenta los lineamientos definidos por los accionistas y la casa matriz.



Reglamento de la Junta Directiva

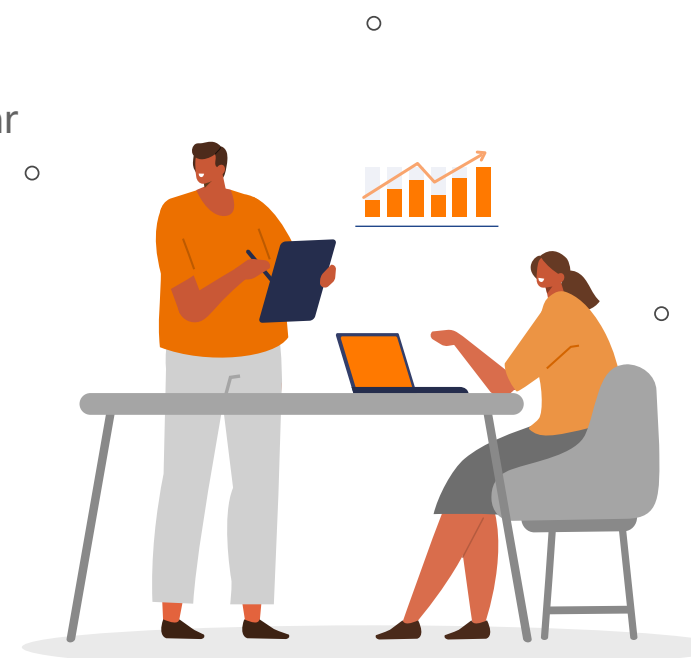
La Junta Directiva cuenta con un Reglamento que regula sus funciones y responsabilidades. El Reglamento de la Junta Directiva se encuentra disponible en:

[clic aquí](#)

Presidente y Secretario de la Junta Directiva. Contenido GRI 2-11, 2-14, 2-16, 2-17

La mesa de la Junta Directiva tendrá un presidente y un vicepresidente que lo reemplazará en sus faltas, y, un secretario elegidos por la misma Junta.

Al Secretario le corresponde: (a) Realizar la convocatoria a las reuniones, de acuerdo con el plan anual, (b). Realizar la entrega en tiempo y forma de la información a los miembros de la Junta Directiva, (c) Durante la reunión dar a conocer el quórum y declarar válidamente constituida la sesión de ser el caso, o bien, declarar la ausencia de quórum suficiente para constituirla, así como declarar finalizada la reunión, levantar la sesión y hacer el Acta, (d) Conservar la documentación social, reflejar debidamente en los libros de actas el desarrollo de las sesiones, y dar fe de los acuerdos de los órganos sociales, (e) Velar por la legalidad formal de las actuaciones de la Junta Directiva y garantizar que sus procedimientos y reglas de gobierno sean respetados y regularmente revisados de acuerdo con lo previsto en los Estatutos y demás normativa interna de la Sociedad.



Criterios de Independencia para los nombramientos del Grupo Itaú en Colombia Contenido GRI 2-10

Durante el nombramiento de un director independiente se considera que el postulado no sea: empleado del Banco o de sus filiales, subsidiarias o controlantes; accionista controlante; empleado de consultoras; empleado de entidades que reciban donativos importantes por parte del Banco, además de considerar lo dispuesto por el EOSOF, el Código de Comercio y las demás normas aplicables a los emisores de valores. Este proceso de nombramiento se hace teniendo en cuenta los lineamientos de la Ley 964 de 2005 que establece el deber para los emisores de valores de contar como mínimo con 25% de miembros independientes.

Un gobierno corporativo sólido es esencial para garantizar la transparencia, la responsabilidad y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.

Hojas de vida de los actuales miembros de la Junta Directiva

Gabriel Amado De Moura



Administrador de Empresas de la Fundação Armando Alvares Penteado realizó un MBA en el Instituto Brasileiro de Mercado de Capitais São Paulo y en The Wharton School University of Pennsylvania, estuvo vinculado a Itaú Bankers Trust S.A., BBVA Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (Brasil), Itaú Unibanco S.A. Adicionalmente, se desempeñó como Superintendente de Reservas Técnicas, Superintendente de Gestión de Recursos II y actualmente se desempeña como Gerente General de Itaú Chile y Miembro de la Junta Directiva de Itaú Colombia S.A. desde el 15 de diciembre de 2016, actuando como Presidente de la misma.

Eduardo Neves



Estudió Ingeniería en Tecnología, y tiene un M.B.A. en la Universidad Federal de Río de Janeiro (UFRJ). El señor Neves tiene más de 26 años en tecnología, trabajando en los sectores financiero y de telecomunicaciones. Fue vicepresidente de Aplicaciones de Cloud e Innovación para América Latina en IBM desde Brasil, donde lideró proyectos a gran escala desde su ingreso en el año 2013. Previamente, el señor Neves fue responsable de las cuentas de Bradesco y luego Itaú Unibanco, gestionando la mayor parte del negocio de IBM Consulting para América Latina. Asumió como gerente corporativo de tecnología el 2 de abril de 2021 en Itaú Chile.

Mauricio Baeza



Ingeniero Civil de la Pontificia Universidad Católica de Chile. Tiene 33 años de experiencia en la banca y ha ocupado diversos cargos ejecutivos en las gerencias de riesgo de bancos locales. Durante 5 años y hasta abril de 2016 se desempeñó como gerente de Riesgos Corporativos del Banco de Chile, y ha tenido un papel de liderazgo en el comité de riesgo de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile ("ABIF"). En septiembre de 2016 asumió como Gerente Corporativo de Riesgo de Itaú Chile.

Julián Acuña



Contador Auditor de la Universidad Diego Portales. Tiene experiencia en la banca nacional e internacional, desempeñándose como gerente de División Comercial en Chile y en Colombia, en Banco Santander Chile y Banco Santander Colombia respectivamente. En septiembre de 2016 asumió como gerente corporativo de Banca Minorista.

Mónica Aparicio Smith*



Economista de la Universidad de los Andes y Fellow en Relaciones Internacionales de la Universidad de Harvard, realizó una Especialización en Ciencias Financieras en la Universidad del Sur de la Florida. Fue Presidente del Banco Santander en Colombia de 1998 a 2002, CEO Country Head del Grupo Santander en el Banco Santander de Puerto Rico y Directora General del Fondo de Garantías e Instituciones Financieras (Fogafín) entre el 2008 y el 2012. También se ha desempeñado como Vicepresidente Internacional y Monetaria del Banco de la República de Colombia y Jefe de la Unidad de Inversiones Públicas del Departamento Nacional de Planeación. Actualmente es miembro independiente de la Junta Directiva de Itaú Colombia desde el 13 de junio de 2014, así como de Centro Financiero BHD Leon y Holding GYT Continental, entre otros. Mónica es uno de los miembros independientes del Directorio de Itaú Colombia.

*Miembro independiente.

Roberto Brigard Holguín*



Abogado de la Universidad del Rosario. Realizó una especialización en Derecho Comparado con la Ley Anglosajona en la Universidad de New York. Ha ocupado diversos cargos en distintas entidades financieras, entre estos: Vicepresidente del Banco de Bogotá; Director del Grupo Regional del Banco Barclays; Presidente de Banistmo en Colombia; Presidente de la Junta Directiva de HSBC Fiduciaria Colombia, de la Asociación Bancaria y de Instituciones Financieras de Colombia; y del HSBC Colombia. Actualmente es consultor y miembro independiente de la Junta Directiva del Itaú Colombia S.A. desde el 12 de julio de 2012, además hace parte de las Juntas Directivas de Ospinas y Cía., Fundación Santa Fe, Fundación Corazón Verde, Fundación Salvi, Hospital Serena del Mar y Colegios Colombianos Holding S.A.S.

*Miembro independiente.

El 30 de marzo de 2023, durante la Asamblea Ordinaria de Accionistas, se designaron como directores a Gabriel Amado, Eduardo Neves, Mauricio Baeza, Julián Acuña, Mónica Aparicio, Roberto Brigard y Diego Fresco.

Diego Fresco



Contador de la Universidad de la República Oriental del Uruguay, con más de veinte años de experiencia profesional en Auditoría, Consultoría y Gobierno Corporativo. Este se ha desarrollado como profesional en grandes entidades internacionales de Consultoría, como PricewaterhouseCoopers (PwC), al igual que en entidades Bancarias como lo es Itaú Chile. En gran parte se ha desempeñado como miembro y director de múltiples Comités de Auditoría. Actualmente es miembro de la Junta Directiva de Itaú Colombia S.A.

Evaluación de la Alta Gerencia Contenido GRI 2-18

En el año 2023 la Junta Directiva realizó su autoevaluación teniendo en cuenta los lineamientos de nuestra casa matriz. En esta autoevaluación se revisaron aspectos relacionados con el funcionamiento y el cumplimiento de la Junta Directiva. Las preguntas estuvieron relacionadas con la Estructura del Directorio, la Dinámica de Funcionamiento, la Evaluación del Desempeño del Directorio, la Evaluación del Desempeño de la Administración y la Evaluación de Riesgos.

Además, en el 2023, los comités de apoyo cumplieron a cabalidad con sus funciones y las filiales: (i) realizaron una presentación a la Junta Directiva y al Comité de Auditoría del Banco (temas estrategia de negocio, riesgos y proyectos) y (ii) la Junta Directiva se reunió mensualmente de acuerdo con el cronograma anual y demás aspectos regulatorios correspondientes.

Esto nos permitió como Grupo cumplir con los objetivos estratégicos de la organización.



Asesoramiento externo recibido por la Junta Directiva y la Alta Gerencia

Durante el año 2023 el equipo directores se abordó desde diferentes frentes en temas de sostenibilidad, ética y temas macroeconómicos.

Manejo de la información de la Junta Directiva

Desde julio de 2014, se implementó un repositorio de información para que los miembros de la Junta Directiva del Banco y las filiales puedan tener acceso a todos los documentos relacionados con los temas a tratar. De esta forma la Entidad implementó un acceso fácil y seguro.

Este repositorio se reemplazó por la herramienta de Diligent cuyo objetivo consiste en permitir la revisión, acceso e intercambio de información entre los miembros del Directorio y la Secretaría General.



Remuneración de la Junta Directiva y de sus Comités Contenido GRI 2-19

Los directores independientes tendrán una remuneración que establecerá la Asamblea de Accionistas anualmente. Los directores que estén vinculados laboralmente con cualquier empresa del Grupo no recibirán remuneración, a menos que la Asamblea de Accionistas considere lo contrario.

Esta retribución es fija, corresponde al nivel de responsabilidad de dichas funciones y no se encuentra vinculada en ningún caso a parámetros variables o a los resultados alcanzados.

Cuando la Asamblea de Accionistas así lo determine, se podrá fijar una retribución variable que tendrá en cuenta (i) las eventuales salvedades del informe del revisor fiscal y (ii) que no afecte los resultados del periodo.

Quórum de la Junta Directiva

Las Juntas Directivas y los Comités de Apoyo se reunieron de conformidad con la frecuencia establecida en sus estatutos manteniendo quórum suficiente para sesionar. Se tuvo un promedio del 92% de asistencia durante el año.

Sesiones Junta Directiva año 2023

12 | Ordinarias

5 | Extraordinarias

Comités de apoyo de la Junta Directiva

Contenido GRI 2-13

Comité de Auditoría

Sobre este comité recae principalmente la aplicación, vigilancia y control sobre el correcto funcionamiento de los controles internos del Banco, donde se incluyen los procedimientos y el cumplimiento normativo, tanto de Auditoría Interna como de la Revisoría Fiscal.

Al 31 de diciembre de 2023 la composición era la siguiente:

Mónica Aparicio Smith
Colombiana (nacionalidad)

Roberto Brigard Holguín
Colombiana (nacionalidad)

Diego Fresco Gutiérrez
Uruguay (nacionalidad)

Comité de Remuneración y Talento

Contenido GRI 2-20

Este órgano de apoyo revisa y propone la remuneración de los administradores del Banco y de algunos funcionarios estratégicos. Este comité se reunió 3 veces en el 2023, el 100% de los asistentes principales asistió a esas 3 sesiones.

Al 31 de diciembre de 2023 la composición era la siguiente:

Gabriel Amado de Moura
Brasileña (nacionalidad)

Baruc Sáez
Estadounidense (nacionalidad)

Marcela Jiménez
Chilena (nacionalidad)



Durante el 2023 se reunió en varias oportunidades. La participación de los miembros fue a la totalidad de las reuniones. En el transcurso del 2023 se realizó la modificación y actualización del Comité alineando sus criterios con los parámetros establecidos por nuestra casa matriz en Chile con el objetivo de fungir como órgano asesor y constitutivo en materias relativas a diversos aspectos vinculados con la gestión de personas y la administración de los recursos humanos del banco.

Se aprobaron políticas y mecanismos de evaluación, remuneración e incentivos de

largo plazo, así como la asesoría en relación con la administración de la Alta Gerencia y el derecho de hacer recomendaciones no vinculantes a la Junta Directiva en relación con la remuneración, los hitos que se han de alcanzar y la evaluación de los altos ejecutivos.

Se aprobó el Bonus Pool pago 2023 – gestión 2022 en el que se aprobó el modelo de cálculo del performance del Banco y área según la gestión del 2022 y la bolsa total de pago y los criterios de asignación de bono. De la misma forma, se realizó la presentación Proyecto Compensación Colombia y sus resultados.

Los comités se conforman con miembros de la Junta Directiva y de la Alta Gerencia de Itaú Colombia.

Comité de Riesgo Integral

Es el Comité encargado de la gestión de riesgos. Para lo anterior revisa, evalúa y propende por la optimización de los diferentes límites de riesgo, los sistemas y herramientas de control de riesgo.

Al 31 de diciembre de 2023 la composición era la siguiente:

Gabriel Amado de Moura
Brasileña (nacionalidad)

Mauricio Baeza
Chilena (nacionalidad)

Frederico Quaggio
Brasileña (nacionalidad)

Baruc Sáez
Estadounidense (nacionalidad)

Desde el segundo semestre del 2023 se reunió en 7 oportunidades. Mauricio Baeza y Baruc Sáez participaron en la totalidad de las reuniones, Frederico Quaggio a 6 y Gabriel Moura a 2. Se analizaron temas relacionados con la gestión integral de riesgos que contempla el apetito de riesgos, Operativo y de seguridad de la información, Riesgo de Crédito, Riesgos Financieros, Cumplimiento y la matriz de riesgos de la Entidad.

Comité de Gobierno Corporativo

Es el órgano de apoyo a la Junta Directiva en la implementación de buenas prácticas de Gobierno Corporativo y el cumplimiento de las políticas establecidas en esta materia.

Al 31 de diciembre de 2023 la composición era la siguiente:

Gabriel Amado de Moura
Brasileña (nacionalidad)

Mauricio Baeza
Chilena (nacionalidad)

Cristian Toro
Chilena (nacionalidad)

Dolly Murcia
Colombiana (nacionalidad)

El Comité en sesión ordinaria del veinte (20) de febrero de dos mil veintitrés (2023), realizó el análisis de la alineación de comités con Casa Matriz. Para el segundo semestre se hizo un cambio de los miembros asignando a Gabriel Moura y Mauricio Baeza. Adicionalmente, se aprobó el Informe Anual de Gobierno Corporativo correspondiente al año dos mil veintidós (2022), se revisó el Requerimiento de la SFC relacionado con recomendaciones a la Junta Directiva y la Alta Gerencia, se analizaron los resultados de las autoevaluaciones al Directorio y la propuesta de Junta Directiva 2023, la agenda, entre otras.

Comité de Crédito CC

Es el órgano de apoyo a la Junta Directiva para resolver las operaciones y materias sometidas a su conocimiento, asegurando la aplicación y cumplimiento de las políticas de riesgo de crédito vigentes definidas por el Banco.

Al 31 de diciembre de 2023, la composición era la siguiente:

Baruc Sáez
Estadounidense (nacionalidad)

Adriano Fernández
Brasileña (nacionalidad)

Roberto Brigard Holguín
Colombiana (nacionalidad)

Frederico Quaggio
Brasileña (nacionalidad)

Mauricio Baeza
Chilena (nacionalidad)

La importancia de los comités de la junta directiva radica en su capacidad para proporcionar una estructura de gobernanza efectiva, supervisar áreas críticas del negocio y tomar decisiones informadas y responsables.

Durante el 2023 se reunió en 36 oportunidades. Contó con la participación a la totalidad de las reuniones por parte de Frederico Quaggio, 35 por parte de Baruc Sáez y Adriano Fernández y 34 Mauricio Baeza y Roberto Brigard. Se presentaron informes de coyuntura sectorial del portafolio Mayorista, apetito de riesgo, comportamiento de carteras sensibles, entre otros.

Alta Gerencia del Banco

Estructura Itaú Colombia – Alta Gerencia del Banco



Baruc Sáez

—
Presidente



Juan Canel

—
Vicepresidente administrativo y financiero



Frederico Quaggio

—
Vicepresidente de riesgos



Camila Vasquez

—
Vicepresidente de tesorería y global markets



Victor Tabares

—
Vicepresidente digital y marketing



Jorge Max

—
Vicepresidente Banca Minorista



Jorge Villa

—
Vicepresidente de banca mayorista



Cristian Peñafiel

—
Vicepresidente de gestión humana



Dolly Murcia

—
Vicepresidente jurídica



Frederico Buril

—
Vicepresidente de tecnología



Carlos Díaz

—
Vicepresidente de cumplimiento



Liliana Suarez

—
Vicepresidente de operaciones



Marcio Goncalves

—
Vicepresidente de auditoría

Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Desde la alta gerencia de Itaú Colombia se tiene el compromiso con la sostenibilidad, guiando nuestras acciones para crear un futuro más próspero, equitativo y sostenible.

Funciones y experiencia del Presidente y los Vicepresidentes



Baruc Santiago Saez

Presidente

Baruc Saez nació en Argentina y cuenta con 10 años de experiencia en el Grupo Itaú. Ha sido responsable de consolidar y liderar el equipo regional de Banca de Inversión. También dirigió la plataforma internacional de renta fija para mercados de capital de deuda, sindicación de préstamos y estructuración de crédito.

Saez trabajó en Marathon Asset Management, Deutsche Bank e ING Barings. Tiene un máster en economía y finanzas internacionales de la Universidad de Brandeis, Estados Unidos.



Frederico Medeiros Quaggio

Vicepresidente de Riesgos

De nacionalidad brasileña, es Ingeniero graduado de la Universidad de Sao Paulo, con maestría en Ingeniería de Producción. Cuenta con más de 15 años de experiencia en el sector financiero, dentro de los cuales ha logrado adquirir un vasto conocimiento en el desarrollo, implantación y ejecución de esquemas de gestión de riesgo operacional, crediticio, financiero y de seguridad, entre otros.



Dolly Constanza María Murcia Borja

Vicepresidente Jurídica y Secretaria General

De nacionalidad colombiana es abogada de la Pontificia Universidad Javeriana, especialista en Legislación Financiera de la Universidad de los Andes y posee un Master of Laws en London School of Economics.

Tiene experiencia de más de quince años en áreas legales de empresas de sectores diversos, entre las cuales se encuentra la Superintendencia de Valores y otras entidades del sector bancario. También cuenta con un reconocido expertise en asesoría jurídica en la estructuración de negocios de banco, comisionista y fiduciarios, así como en la implementación y cumplimiento de la normativa relacionada con Gobierno Corporativo.



Liliana Suárez Mendoza

Vicepresidente de Operaciones

De nacionalidad colombiana, es Ingeniera industrial de la Fundación Universidad América con un postgrado en finanzas de la Universidad Externado de Colombia, también participó en el programa de Alta dirección PDD del INALDE. Posee más de 23 años de experiencia en áreas de operaciones, la mayor parte de ellos en el sector financiero, diseñando e Implementando procesos de call center, base de clientes, medios de pago, recaudo y afiliaciones, cartera, mantenimiento y segmentación, entre otros, así como también en procesos de reestructuración y optimización.



Jorge Alberto Villa López

Vicepresidente Banca Mayorista

De nacionalidad colombiana Jorge Villa realizó una Maestría en Economía – Finanzas y un MBA en Babson College. Ha ocupado diversos cargos en distintas entidades financieras, entre estos: Gerente Comercial de BBVA, Gerente de mesa de distribución de Banco Ganadero, vicepresidente de Banca Corporativa Itaú BBA Colombia y vicepresidente de banca Mayorista en Itaú Colombia donde se desempeña actualmente.



Camila Victoria Vásquez Villegas

Vicepresidente de Tesorería

Es ingeniera industrial de la Universidad América de Colombia, y especializada en Finanzas Corporativas en el Colegio de Estudios Superiores de Administración (CESA) y cuenta con más de 20 años de experiencia en el sector Bancario y Financiero.

Desde el inicio de su trayectoria profesional se desarrolló en múltiples entidades financieras locales y multinacionales, en las que lideró equipos multidisciplinarios en tesorería, operaciones y comercial, en entidades consolidadas, en algunas iniciando su operación local y en otras en proceso de fusión.



Juan María Canel

Vicepresidente Financiero y Administrativo

Es contador de la Pontificia Universidad Católica de Argentina, es de nacionalidad argentina, así mismo obtuvo un máster en finanzas en la misma institución.

Inició su carrera profesional en auditoría en Ernst & Young, donde cambió su área de desempeño a la financiera y se ha desarrollado en los últimos 16 años como analista, Market Risk Manager, Chief Financial Office y Head Finance and Chief of Staff en Banco Santander Argentina, Brasil y España.



Frederico José Buri De Macedo

Vicepresidente de Tecnología

De nacionalidad brasileña, graduado de Tecnología, Computación y Sistemas de la Universidad Católica de Pernambuco (Brasil), además cuenta con un MBA del Insper de Sao Paulo y amplia trayectoria de 25 años de experiencia en la gestión de transformación tecnológica en diversas compañías del sector financiero.

En el Grupo Itaú labora desde 2005 ocupando diferentes posiciones estratégicas tanto en Brasil como Chile y ahora Colombia.



Cristián Ignacio Peñafiel Arancibia

Vicepresidente Gestión Humana

Es psicólogo de la Universidad de Chile, con maestría en la Universidad Adolfo Ibáñez en gestión de personas y organizaciones. A lo largo de su trayectoria profesional éste se ha desarrollado por más de 14 años en entidades del sector financiero como jefe, subgerente y gerente de formación y recursos humanos.



Jorge Luis Max Palazuelos

Vicepresidente Comercial Minorista

Es ingeniero comercial de la Universidad Diego Portales, con maestría en administración de empresas en la Pontificia Universidad Católica de Chile. Desde el principio de su vida profesional se ha construido en el área financiera de varias instituciones financieras, en las que se desempeñó en los ámbitos de Producto, Relaciones, Telemarketing, Ventas y Servicios, Personas y PYME, entre otras.



Víctor Pinheiro Tavares

Vicepresidente Digital

Es administrador de empresas de origen brasileño, este llevó a cabo sus estudios en la Universidade do Estado do Rio de Janeiro y especializado en la Universidade de Sao Paulo.

El mismo cuenta con más de 15 años de trayectoria en el sector financiero, en múltiples países, desarrollándose en las áreas de Estrategia, Producto, Segmento y Digital.

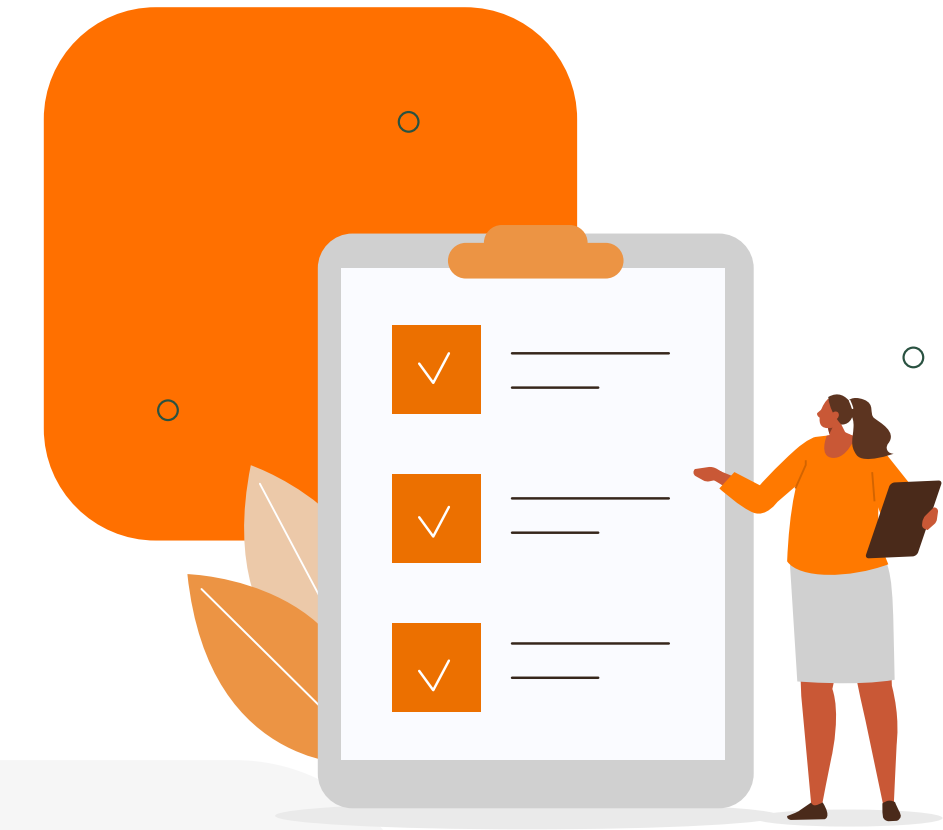
La alta gerencia del banco es fundamental en la dirección estratégica, la gestión del riesgo y la eficiencia operativa del negocio.

Evaluación de la Alta Gerencia

El Ciclo de Meritocracia es el proceso que mide el desempeño de los colaboradores y está definido conceptualmente desde Brasil y casa matriz en Chile. En el mismo participa el Comité de Dirección de Banco Itaú Colombia S.A.

Presidente | **Vicepresidentes**

Evaluados desde casa matriz bajo un esquema similar al que se detalla a continuación.



El ciclo consta de las siguientes etapas:



Este proceso transcurre anualmente de marzo a febrero. La información de resultados se tiene en consideración para la toma de decisiones en otros procesos de gestión humana como remuneración flexible.

Se cuenta con un sistema tecnológico administrado por un tercero, para el desarrollo del proceso y custodia de la información.

Remuneración de la Alta Gerencia

Contenido GRI 2-20

El esquema de remuneración aplicado en la Organización Itaú corresponde a lineamientos de Casa Matriz, soportada en datos de mercado y sus mejores prácticas, situación que permite ofrecer condiciones competitivas a los miembros de la alta gerencia, a la vez que favorece condiciones de equidad, buen ambiente para trabajar y desarrollo profesional mediante de variables de performance, meritocracia y reconocimiento.

Conflictos de interés

Contenido GRI 2-15, 2-16

Atribuciones de la Junta Directiva sobre operaciones con partes vinculadas y situaciones de conflictos de interés.

Mensualmente se presentan a la Junta Directiva las operaciones de crédito con las partes relacionadas y vinculadas, teniendo en cuenta las definiciones de la norma colombiana, chilena y los compromisos con IFC.

Mecanismos para resolver conflictos de interés entre empresas del mismo Conglomerado y su aplicación durante el ejercicio.

El Código de Conducta General del Grupo, el Código de Conducta General en el Mercado de Valores y el Código de Buen Gobierno del Banco y las filiales regulan los aspectos relacionados con los Conflictos de Interés.



Medidas para fomentar la participación de los accionistas

La Entidad con el fin de fomentar la participación de los inversionistas, ha implementado diferentes mecanismos de comunicación como lo son:



Un área encargada de relación con los accionistas y los inversionistas.



Correos para recibir y atender las consultas de los accionistas e inversionistas: gobierno.corporativo@itau.co
ir@itau.co



Un enlace en la página web de la Entidad denominado "Relación con el Inversionista"

[clic aquí](#)



Unas reglas claras, transparentes y de público conocimiento sobre el trato justo y equitativo de todo inversionista, para las reuniones de la asamblea de accionistas y las consultas y solicitudes relacionadas, las cuales se resumen en la prevención de conflictos de interés, indebida representación, imparcialidad y transparencia en el obrar de todo representante legal, administrador y funcionario del Banco.

Información a los accionistas y comunicación con los mismos

Durante el año 2023 la Entidad:



Publicó en la página web el orden del día de su Asamblea.



Publicó los documentos a presentar a la Asamblea Ordinaria de Accionistas.



Los modelos de poder y propuesta de acuerdo para votar en cada uno de los puntos.

Ética y anticorrupción

(GRI 2-23, 2-24, 2-25, 2-26, 205-2, 206-1, 417-2, 417-3) (SASB FN-CB-510a.1, FN-CB-510a.2, FN-CF-220a.2, FN-CF-270a.4, FN-CF-270a.5, FN-IN-270a.1, FN-MF-270a.3, FN-AC-270a.2, FN-AC-510a.1, FN-AC-510a.2, FN-IB-510a.1, FN-IB-510a.2, FN-IB-510b.4)

Desde Itaú nuestro propósito es resguardar la confianza de nuestros grupos de interés y para lograrlo promovemos prácticas éticas y una cultura de cumplimiento en todas nuestras actividades tanto internas como externas. Este proceso se articula en el fortalecimiento de la autorregulación interna alineando nuestras políticas sobre ética con nuestra casa matriz en Chile y Brasil promoviendo el buen trato en Itaú.



Comportamiento ético y transparente

Nuestra premisa es el respeto a los derechos humanos y la promoción de la diversidad social en nuestras actividades, priorizando el comportamiento ético y transparente que permita prevenir y combatir la discriminación, acoso, prejuicio y condiciones de trabajo indignas.



Con esta motivación, en nuestra Política de Ética y nuestros Códigos de Conducta hemos establecido las pautas de comportamiento para prestar un servicio competitivo y de calidad superior, ya que para nosotros la ética es innegociable, hace parte de nuestra identidad corporativa y nos inspira a tomar decisiones adecuadas. Con el fin de asegurar la divulgación y cumplimiento de las pautas de comportamiento, tanto la política como los códigos de conducta se encuentran en nuestra página web y en la intranet corporativa. Además, todos nuestros funcionarios en el momento de su vinculación laboral declaran conocer y cumplir con estos lineamientos en ética, los cuales permiten:



En la gestión de 2023 fortalecimos el canal en la Página Web y se estableció el canal de Auditoría, así como el proceso de atención de las denuncias con el fin de promover la diligencia de nuestros colaboradores y otros grupos de interés. Este proceso es la representación de la forma en la que identificamos y denunciemos cualquier incumplimiento, realizando un adecuado seguimiento a los casos a través de nuestros diferentes canales de denuncia, entre los que se encuentran:



Intranet Corporativa



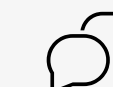
Portal Web/ Código QR



Línea de compromiso
Ext 18352



Correo Electrónico:
eticayconducta@itau.co



Denuncias directas
en oficinas de la
vicepresidencia jurídica
y la vicepresidencia de
Gestión Humana



Comité de Auditoría

Derechos humanos

Desde Itaú Colombia reafirmamos nuestro compromiso con los Derechos Humanos asegurándonos de cumplir nuestro propósito de proteger y mitigar los riesgos asociados a los impactos que pueden generarse por cualquier trasgresión a las dignidades humanas. De acuerdo con lo anterior, nuestra gestión se fortalece a partir de la aplicación de garantías hacia el respeto y la no vulneración de los derechos humanos en las comunidades donde operamos igual que hacia nuestros grupos de interés.

Para verificar este compromiso contamos con varias políticas que garantizan y articulan la gestión integral en Derechos Humanos, como son: Nuestro Manual General Política de Diversidad, Equidad e inclusión, Manual General política anticorrupción de Ética, Manual General Código de conducta y Manual general de compras y contratación entre otras.

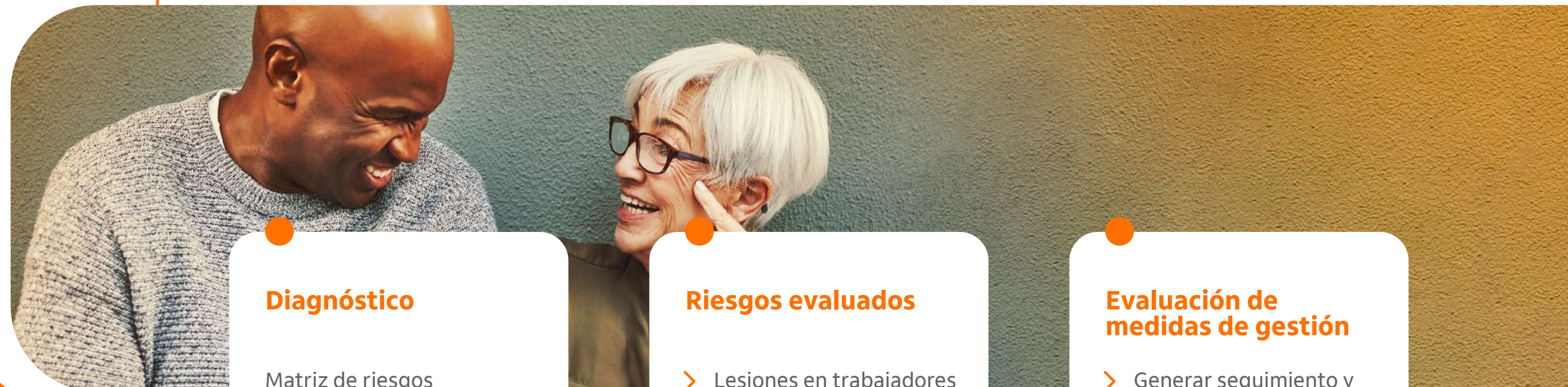
Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Promovemos la justicia social, la igualdad y la dignidad para todas las personas.

Debida Diligencia en Derechos Humanos

En 2023 participamos en el Acelerador en Derechos Humanos de Naciones Unidas, dando lugar a un ejercicio primario en la identificación y valoración de riesgos internos y externos que permitieron consolidar nuestras primeras acciones transversales en la materia.

El ejercicio se realizó con base en la consulta a las áreas de la organización sobre el nivel de existencia y desarrollo de las medidas de control y mitigación de estos riesgos (políticas y documentos de control). El proceso que se llevó a cabo se observa a continuación en el siguiente gráfico.



Diagnóstico

Matriz de riesgos considerando gravedad y probabilidad de ocurrencia de impactos asociados a los grupos de interés (colaboradores, proveedores, clientes y comunidad).

Riesgos evaluados

- > Lesiones en trabajadores
- > Acoso laboral y/o sexual
- > Privacidad datos
- > Discriminación de colaboradores
- > Derechos de asociación sindical
- > Remuneración
- > Relaciones laborales
- > Seguridad y salud en el trabajo
- > Seguridad física
- > Afectación recursos naturales

Evaluación de medidas de gestión

- > Generar seguimiento y control a las medidas existentes y su efectividad sobre la prevención y mitigación de riesgos
- > Robustecer los canales existentes en materia de acciones y denuncias.

Cultura de prevención de fraudes

En Itaú uno de los roles fundamentales lo lleva nuestra Gerencia de prevención de fraudes, la cual además de dictar el curso anual de prevención de fraude se encarga de recibir y revisar las solicitudes de investigación de casos internos a través del canal de Ética y Conducta, el canal de Servicio al Cliente, las Oficinas y Otros. Para 2023, la gestión de la Gerencia investigó 106 solicitudes que ingresaron en su mayoría por medio del canal de Ética y Conducta.

En Itaú garantizamos procedimientos adecuados que generan un ambiente de control y aumentan confianza de nuestros grupos de interés gracias a la auditoría interna donde verificamos la gestión, gobernanza, funcionamiento y administración de las denuncias. De igual manera, realizamos una encuesta independiente con el fin de conocer las percepciones

de las personas frente a nuestros canales de denuncia con un balance positivo en cuanto a la facilidad de su acceso, la claridad de situaciones en las que se debe reportar, la confiabilidad, imparcialidad y anonimato asegurada en los canales. Los resultados de la auditoría y las encuestas son socializados periódicamente a los distintos órganos de administración para identificar las oportunidades de mejora en la atención y administración de denuncias, junto con la socialización de nuestros lineamientos corporativos.

Por otra parte, en 2023 desarrollamos el Sistema de Gestión Antisoborno según la norma ISO 31000 para realizar un análisis de riesgos a nuestros procesos y reforzar la prevención con respecto a la corrupción en todas sus formas incluyendo el soborno. En ese orden de ideas:



Realizamos una matriz de riesgos de corrupción para identificar procesos de mayor riesgo y áreas de oportunidad en el sistema de gestión.



Actualizamos nuestras políticas y procedimientos de acuerdo con los resultados encontrados en la matriz y capacitamos a nuestros colaboradores en esta información.



Monitoreamos la aplicación y alcance del Sistema de Gestión.

Capacitaciones en ética y cumplimiento

Como parte de nuestras acciones en difusión de las mejores prácticas éticas realizamos capacitaciones a los directores tanto en riesgos como oportunidades del sector financiero, en la regulación vigente, así como en temas emergentes para identificar, controlar y mitigar los riesgos, comportamientos y posturas que vayan en contra de nuestros principios, o que puedan comprometer nuestra reputación.

En línea con estas prácticas, durante 2023 actualizamos nuestro Código de Ética y Conducta y desarrollamos las siguientes actividades para fortalecer nuestros valores corporativos y la cultura organizacional:

Durante 2023 capacitamos a

2.271

Itubers y proveedores

100%

de nuestros colaboradores están adheridos al cumplimiento del Código.

99%

de nuestros colaboradores realizaron y aprobaron el curso anual.

Línea ética y gestión de casos

Fortalecimos nuestra línea ética para que las denuncias de nuestros clientes, proveedores, directivos, colaboradores y funcionarios sean recibidas y atendidas oportunamente. Como parte de nuestra estrategia:



Realizamos sesiones de capacitación transversal entre las diferentes gerencias y vicepresidencias que conforman el grupo Itaú en Colombia - Panamá.



Socializamos comunicados dirigidos a funcionarios, colaboradores y proveedores.



Comunicamos los canales de denuncias a través de las pantallas en nuestras sucursales.



Nuestras prácticas y procedimientos para prevenir la corrupción se encuentran basados en las mejores prácticas globales para combatir cualquier tipo corrupción privada o pública. En ese sentido, nuestra **Política de Anticorrupción de Ética** refuerza el compromiso que tenemos para cooperar de manera proactiva con las iniciativas locales y del exterior como se ve en el gráfico a continuación. Asimismo, el programa de ética contempla reglas y prácticas orientadas a prevenir que se realicen actos ilícitos al interior del banco las cuales se apoyan en nuestras sesiones de formación sobre estos temas a nuestros colaboradores.

Nuestra política en Anticorrupción tiene en cuenta la Ley 2195 de 2022 de Colombia, Ley Federal de Brasil No 12.946/2013, US Foreign Corrupt Practices Act (FCPA) y el UK Bribery Act, entre otros

Realizamos sesiones de formación al **99%** de nuestros colaboradores para informar sobre las políticas y procedimientos en materia de anticorrupción



Relación con proveedores

(GRI 2-6, 204-1, 205-1)

1.060
Proveedores
totales activos

124
Proveedores críticos

1.012
Proveedores nacionales

48
Proveedores extranjeros

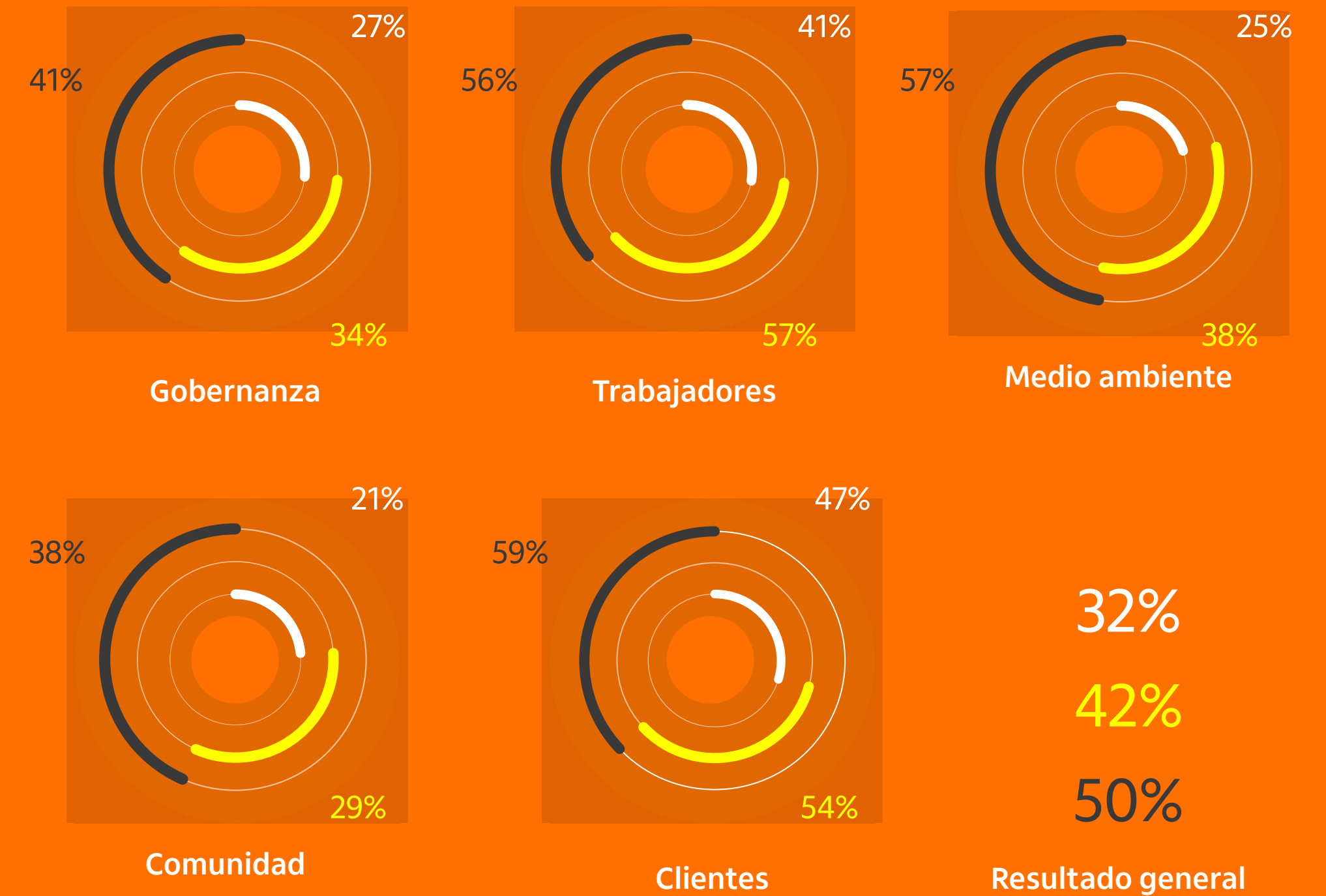
8%
Proporción del gasto
sobre proveedores
locales



Prácticas de sostenibilidad
e inversión responsable

En Itaú hemos trazado una hoja de ruta que nos ha convertido en aliados para el desarrollo de nuestros proveedores, para ello, en el 2023 realizamos la vinculación del programa: Mide lo Que Importa, una iniciativa de Sistema B Colombia en la cual evalúa a proveedores a través de 5 frentes:

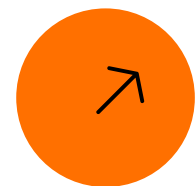
Evaluamos al 73% de los proveedores críticos de continuidad del negocio, generando un avance de 0 a 100% en las siguientes categorías:



● Pequeña empresa ● Mediana empresa ● Grande empresa

Para el 2024, estaremos focalizados en acompañar a través de una malla de formación a nuestros proveedores con el objetivo de fortalecer sus prácticas en materia de sostenibilidad, incentivar la articulación de prácticas en su operación y dejarle un mejor futuro a las próximas generaciones.

Experiencia del cliente



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable



Transparencia y atención

(GRI 417-1, 418-1) (SASB FN-CB-230a.1; FN-CF-230a.1; FN-CF-230a.2; FN-CF-230a.3; FN-CF-220a.1; FN-CF-220a.2; FN-CB-230a.2, FN-CF-270a.1; FN-CF-270a.4, FN-IN-270a.2, FN-IN-270a.4, FN-AC-270a.3)

En Itaú trabajamos día a día por cumplir nuestro propósito de garantizar la experiencia satisfactoria de nuestros clientes. Para lograrlo ponemos en marcha nuestro motor conformado por productos financieros que se ajusten a cada segmento de forma ágil, transparente y segura orientados al objetivo de superar las expectativas y atender las necesidades de nuestros clientes.

Contamos con mecanismos como la digitalización e innovación para cumplir nuestro objetivo el cuál se articula en nuestros procesos y canales, protegiendo los datos e intereses de nuestros clientes de manera responsable. En el banco hemos desarrollado un entendimiento de los riesgos operativos derivados de la transformación digital, por ejemplo, los ataques de ciberseguridad enfocados en extraer información sensible con el fin de utilizarla de manera fraudulenta.

Nuestras operaciones protegen a nuestros clientes y su información de estos riesgos a partir de la cultura de ciberseguridad que tenemos implementada. De igual forma, logramos mejorar su experiencia disponiendo el uso de canales digitales que mejora el tiempo de atención, el tiempo de respuesta de las transacciones y los desplazamientos hasta las sucursales para los clientes. Estos beneficios son el resultado de los procesos enmarcados en nuestra Política de seguridad de la información

y ciberseguridad que definen los lineamientos generales para identificar los riesgos y controles para la seguridad de los datos. Su implementación permite establecer principios, derechos, obligaciones, pautas, procesos, mecanismos y procedimientos generales de actuación en materia de protección de datos personales, garantizando el cumplimiento de las disposiciones legales, constituciones y acuerdos bancarios para el adecuado tratamiento de datos personales.

Esta política respalda el proceso de gestión de riesgos cibernéticos que se define bajo las siguientes etapas:



La experiencia del cliente es fundamental para el éxito de la organización. Garantizamos su seguridad, conformidad y permanencia.

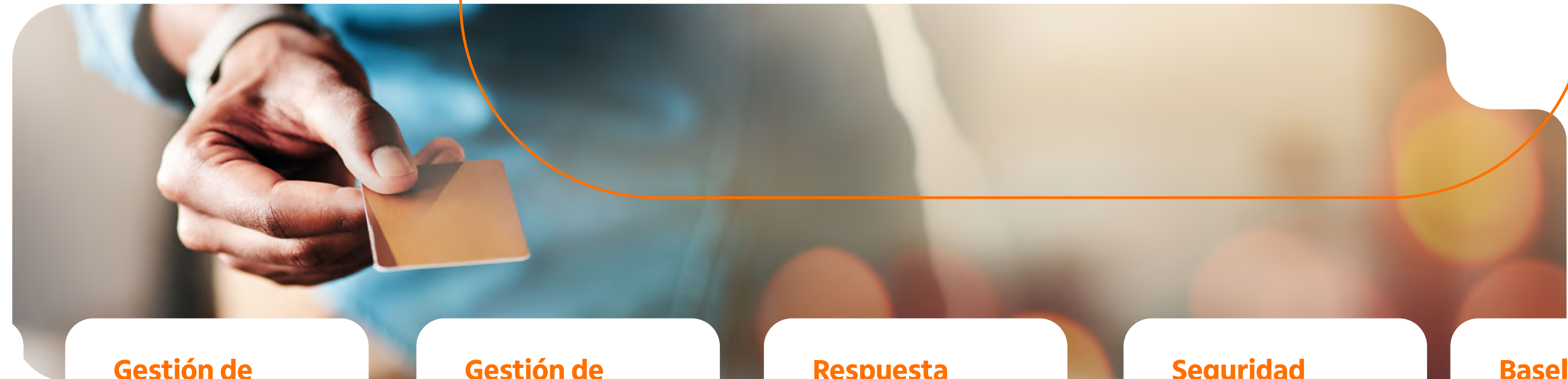
Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Las funciones necesarias para garantizar la Seguridad de la Información establecen definiciones y lineamientos basados en las leyes colombianas que rigen datos personales y bancarios. Adicionalmente, en la metodología de riesgos se utilizan calculadores que miden el nivel de exposición a riesgos de los procesos asociados a la seguridad de datos. Nuestro Banco tiene habilitadas las tres líneas de defensa que implementan, monitorean y evalúan el ambiente de control a profundidad, estos procesos se representan en el siguiente flujo:



Tanto las etapas como el flujo de procesos están orientados a identificar de forma preventiva los riesgos, evaluar su criticidad e impacto; evaluar la implementación y funcionamiento de los controles asociados al programa; preservar la calidad de los controles para no traer perjuicios a las certificaciones; dar transparencia de forma independiente a la organización.

Poder lograr estos objetivos también depende de los pilares estratégicos que tenemos definidos junto a sus procesos respectivos como se ve a continuación:



Gobierno de ciberseguridad

- > Gobierno de seguridad de la información
- > Evaluación de riesgos de proyectos
- > Evaluación de riesgos de proveedores

Gestión de acceso lógico

- > Gestión de autenticación y autorización
- > Concesión de accesos
- > Revocación de accesos
- > Revisión de accesos
- > Gestión de perfiles
- > Administración y custodia de secretos
- > Gestión de identidades
- > Monitoreo de accesos

Gestión de vulnerabilidades y amenazas

- > Gestión de vulnerabilidades
- > Inteligencia de amenazas
- > Pruebas de invasión

Respuesta a incidentes

- > Manejo de incidentes y respuesta
- > Ataques cibernéticos y monitoreo de fugas
- > Gestión de plataforma de seguridad

Seguridad de sistemas

- > Configuración segura
- > Endpoint security
- > Gestión de certificados digitales
- > Seguridad de la Red
- > Seguridad de datos
- > Integración componentes Cloud

Baseline de seguridad

- > Evaluación de riesgos en productos y servicios
- > Evaluación de riesgos en infraestructura TI
- > Desarrollo seguro

Contar con este marco de procesos, flujos y pilares en 2023 no hemos recibido reclamaciones de clientes por violaciones a la privacidad de sus datos como también hemos logrado mantener los indicadores de número de filtraciones de datos, filtraciones que involucren información de identificación personal (PII) y clientes afectados por estos sucesos en cero. Estos indicadores se alinean con las calificaciones que nuestros clientes en 2023 donde logramos un 66% en el NPS del Banco, mientras que a nivel de banca mayorista en 2023 obtuvimos un 73%.

Banca Responsable



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Financiamiento e inversión de impacto

El sector de crédito e inversión requiere, además de la rentabilidad económica, la promoción de buenas prácticas sociales y ambientales que permitan reducir las desigualdades y a su vez contribuyan a una economía baja en carbono.

Se destaca que, durante 2023, por medio de Itaú Fiduciaria Colombia, logramos distintos avances en materia de sostenibilidad como lo son:

- ✓ Mantenemos nuestra adhesión y participación en el PRI desde 2022.
 - ✓ Participación en la elaboración conjunta del informe de sostenibilidad del sector fiduciario con ASOFIDUCIARIAS⁶.
 - ✓ Se incluyeron exclusiones y controversias en la política de sostenibilidad de la fiduciaria.
- ✓ Evaluación del portafolio bajo metodología PACTA (Paris Agreement Capital Transition Assesment) para este año esta cartera no tiene inversiones directas o indirectas en empresas para las cuales se tengan datos de empresas basados en activos relevantes para PACTA.

De igual modo, hemos evaluado a los emisores que componen los portafolios de la fiduciaria mediante nuestro modelo ASG, ya que como inversores institucionales tenemos el deber de actuar con el mejor interés a largo plazo de nuestros inversionistas, lo que significa que nuestra responsabilidad es aumentar la confianza sobre las inversiones al minimizar los riesgos económicos que se puedan presentar como consecuencia de asuntos ambientales, sociales y de gobernanza.

6. Para más información, consulte el siguiente enlace <https://www.asofiduciarias.org.co/wp-content/uploads/2022/10/sostenibilidad.pdf>

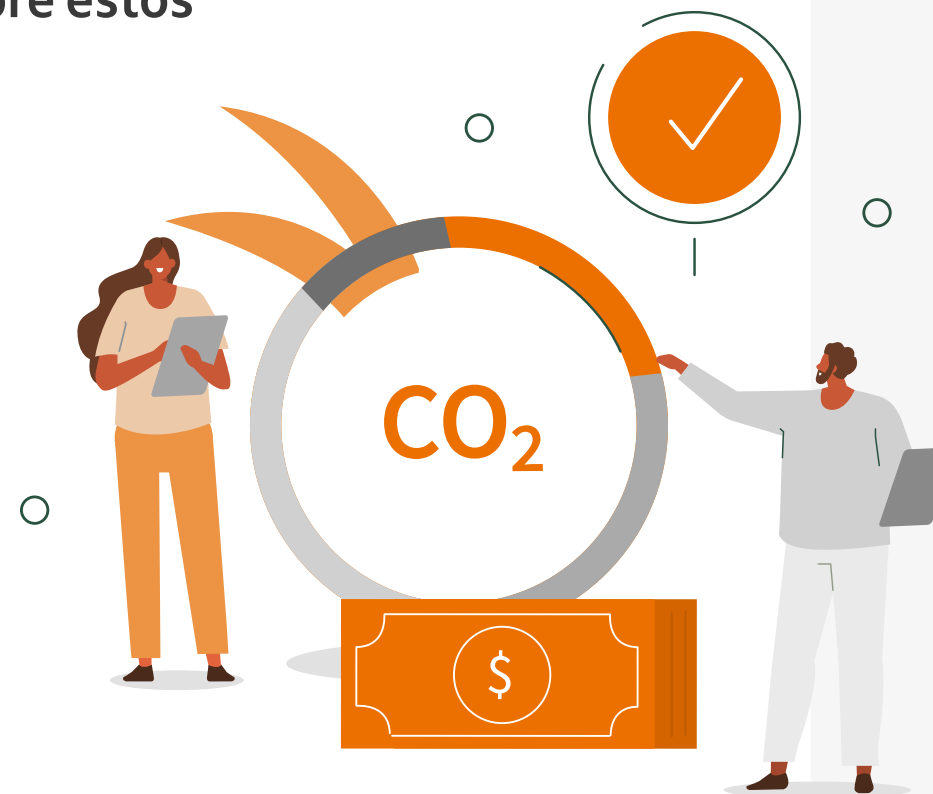
Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales

(SASB FN-CB-410a.2)

Reconocemos que podemos enfrentar pérdidas financieras y reputacionales debido a los eventos sociales, ambientales o climáticos que pueden provenir de las operaciones que financiamos, por lo que realizamos un análisis sobre estos riesgos de acuerdo con nuestra política.

Evaluamos los riesgos ambientales y sociales en nuestros créditos a través de diferentes mecanismos, entre los que se encuentran:

- > Revisión de la normativa ambiental, social, laboral y de Derechos Humanos.
- > Estudios de impacto ambiental y/o social.
- > Entrevistas e informes externos.
- > Consulta de la lista de exclusión para evitar financiar sectores sensibles.
- > Formularios y formatos para la obtener y analizar la información de desempeño.
- > Revisión de planes de manejo ambiental y social.
- > Consulta de certificaciones ambientales y/o sociales.
- > Consulta de permisos ambientales.
- > Aplicación de los Principios de Ecuador y clasificación del proyecto según categoría A, B o C.
- > Búsqueda en el Registro Único de Infractores Ambientales RUIA e internet de los clientes.



Para los proyectos que apliquen Principios del Ecuador categoría A y B contratamos un asesor ambiental y social independiente quien debe realizar la debida diligencia y el plan de acción; mientras que los proyectos C son evaluados por nuestra Área de Riesgo Socioambiental que realiza el plan de acción y el seguimiento.

Por otra parte, los clientes y/o proyectos que cuentan con características determinadas de sector, plazo y monto también son evaluados por el área de Riesgo Socio Ambiental del Banco encargada de elaborar el plan de acción (en caso de ser necesario). En caso de que se considere que el proyecto implique un alto impacto socioambiental se podrá solicitar la contratación de un ingeniero independiente para la elaboración de debida diligencia, construcción de plan de acción y seguimiento.

Verificamos constantemente el cumplimiento de los requisitos mínimos para el desarrollo de los créditos otorgados desde el momento en que son aprobados hasta su ejecución. Del mismo modo, revisamos los informes de seguimiento a la gestión ambiental a lo largo de la vida del crédito. Durante 2023 el detalle de las operaciones evaluadas y aprobados con criterios ambientales y sociales es el siguiente:

745
operaciones evaluadas

707
Operaciones aprobados

El SARAS, es un proceso fundamental para evaluar el impacto potencial de las actividades de financiamiento y proyectos en el **medio ambiente y la sociedad.**

Ahora bien, para realizar de manera acertada la evaluación de los aspectos ambientales y sociales de los créditos otorgados formamos a nuestros colaboradores en los temas aplicables a las líneas de negocio con el fin de desarrollar las competencias necesarias que permitan atender las políticas establecidas en el control y mitigación de riesgos de esta naturaleza.



En total se formaron
2.326
colaboradores

Los colaboradores recibieron una formación en Riesgos Ambientales y Sociales con un total de
394 horas



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Desembolsamos
\$1'334.184
millones COP
en créditos evaluados en aspectos ambientales y sociales

En total
\$1'333.033
millones COP
fueron desembolsados con recursos propios

Desembolsamos
\$1.152
millones COP
fueron desembolsados con recursos de redescuento

Con el objetivo de fortalecer nuestra evaluación de riesgos ambientales y sociales participamos en los comités de Protocolo Verde dirigidos por Asobancaria, además del apoyo y asesoría que recibimos de nuestra casa matriz en la aplicación de los Principios de Ecuador y las Normas de Desempeño sobre sostenibilidad ambiental y social de la IFC.

Vale la pena resaltar que durante 2022 la SFC por medio de la CE031 de 2021 imparte instrucciones para la revelación de información climática, define criterios de materialidad de la información y periodicidad de reportes, que entra en vigor en el 2024. Además, se definieron las directrices para el grupo Itaú en relación con la aprobación de operaciones de crédito en actividades relacionadas al carbón.

Con el objetivo de hacer visible la estrategia de sostenibilidad en la organización, se pondrán en marcha programas de formación y capacitación en asuntos ASG. **En el año 2023, 2326 colaboradores tuvieron formación en cursos normativos de Riesgo Ambiental y Social para los cuales se realizó una inversión de \$10.381.666. Mientras que 576 colaboradores recibieron formación en taxonomía climática 621 horas de capacitación. (SASB FN-CB-240a.4)**

Educación financiera

(SASB FN-CB-240a.4)

Somos un vehículo de acceso al conocimiento financiero y económico y en nuestras operaciones tenemos a nuestro alcance poder difundir herramientas y facilidades para que más personas en cualquier parte puedan aprender de temas como ahorro, inversión, fondos de inversión colectiva entre otros conceptos.

Este compromiso lo hacemos tangible con nuestros productos y nuestros servicios enfocados a mantener y promover una cultura de manejo responsable de las finanzas que contribuya al ahorro e inversión y reduzca los riesgos de sobreendeudamiento.

En el proceso de materialización de nuestro compromiso con la educación financiera hemos logrado:

- **Facilitar** la primera aproximación de los niños a conceptos básicos relacionados con toma de decisiones financieras informadas.
- **Atender** las brechas de conocimiento financiero en clientes y no clientes, promover la gestión responsable de las finanzas en nuestros colaboradores y cerrar brechas en conceptos financieros para poblaciones vulnerables.

Las acciones priorizadas que respaldan estos objetivos para 2023 se describen a continuación:

01

Iniciativa

Niños y jóvenes



Apoyo a Nueva Pangea

Esta Iniciativa hace parte de nuestro propósito de contribuir al objetivo gremial en el que el 100% de los jóvenes bachilleres en Colombia deberían estar educados financieramente, a hoy ese número solo alcanza el 7%. Por esto, nos vinculamos a Expedición Nueva Pangea, que busca desarrollar capacidades financieras básicas en jóvenes de 9-10 y 11 grado en instituciones educativas de Colombia.



Culminamos 2023, con **500** estudiantes y **27** integrantes administrativos

de los colegios de alianza educativa, formados en temas básicos financieros, como ahorro, inversión y presupuesto

La metodología en la que se desarrolló este proceso de transferencia metodológica fue:

Primer trimestre

Se presentó el programa al equipo de Alianza Educativa y la herramienta pedagógica a la Dirección Académica en cabeza de Claudia Sierra, dado que la organización implementa un currículo único, dinámico y de alta calidad, siendo este unificado para todas las instituciones educativas administradas.

Tercer trimestre

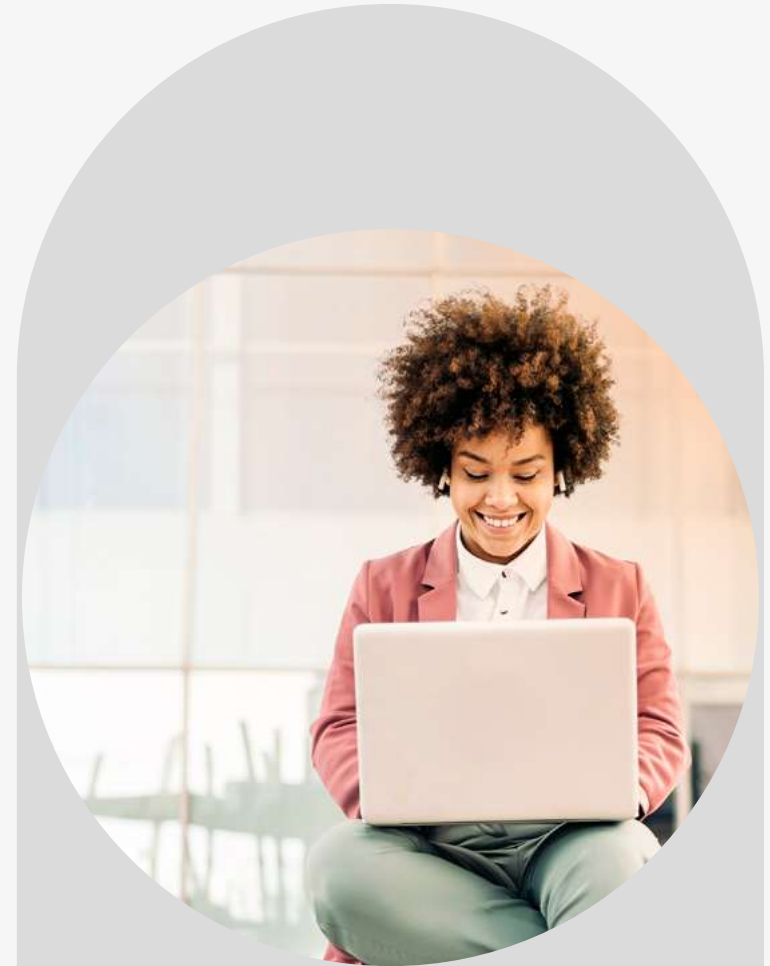
Se establece el equipo de líderes de currículo y formación a participar, se inicia la transferencia metodológica y se proponen escenarios para iniciar pilotos de implementación en aula.

Segundo trimestre

Desde la Dirección Académica inicia la planeación de ruta de implementación para las instituciones educativas, avanzando en el proceso de revisión curricular y validación de las orientaciones pedagógicas.

Cuarto trimestre

Finaliza el proceso de transferencia metodológica y se hace entrega de herramientas y recursos de Nueva Pangea para establecer los espacios de aprendizaje pertinentes en cada contexto educativo.



Mejoramiento en la calidad educativa

Durante este proceso de transferencia metodológica del programa Nueva Pangea a los docentes, se aporta a uno de los grandes retos de las instituciones educativas, desarrollar aprendizajes significativos en los que los niños y jóvenes adquieran capacidades financieras, esta articulación permite a los estudiantes partir de su contexto para generar soluciones que se adapten y aporten a lograr sus metas. En el análisis de articulación con los líderes de formación de Alianza Educativa se pudo identificar que Nueva Pangea es pertinente para su modelo pedagógico y los principios que enmarcan el proceso de aprendizaje en los colegios, promueve las competencias para administrar, planear y decidir en torno a los recursos que se valoran, implica de todas las formas un esfuerzo escolar transversal así como los principios de progresión en el aprendizaje, el aprendizaje significativo, el aprendizaje centrado en el estudiante, la interacción social en el entorno educativo.



Global Money Week

Como parte de la estrategia en Educación Financiera para niños y jóvenes, participamos también del Global Money Week 2023, evento que consiste en una celebración mundial que promueve esfuerzos destinados a mejorar la educación financiera de los niños, niñas y jóvenes en todo el mundo. Para esto desarrollamos 1 Webinar para público general y dos talleres sobre finanzas personales a las universidades Sergio Arboleda y EAN donde se capacitó a más de 90 personas.



Con la educación financiera, no solo se adquieren conocimientos y habilidades, sino que también **se genera confianza para enfrentar cualquier desafío financiero.**

02

Iniciativa

Adultos, clientes y no clientes



Ahora lo sabes con Itaú

Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Ahora lo sabes con Itaú

Ahora lo sabes con Itaú es nuestra plataforma de educación financiera con contenidos cortos y fáciles de entender sobre la Banca. Esta plataforma está disponible en YouTube y Spotify cuenta con más de 19 capítulos con alrededor de 32 contenidos entre podcast y videos con temas financieros como:

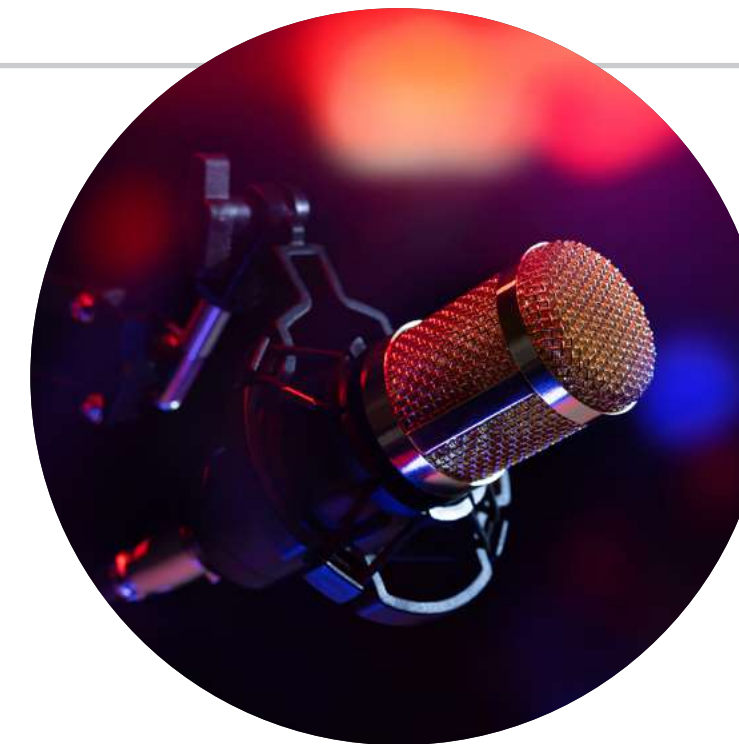
- > ¿Qué son los perfiles de inversión?
- > Lo que debes saber de los CDT.
- > ¿Quieres invertir? Esto es lo que debes saber.
- > Fondos de inversión: qué son y por qué aprovecharlos en Itaú.
- > Qué es Itaú Renting y para qué sirve.
- > En qué consisten las inversiones a plazo y a la vista.
- > Por qué confiar en las plataformas digitales financieras.
- > Consejos para evitar caer en mora.
- > Cómo financiar tu vivienda con un banco.
- > Cómo invertir sin dejarse llevar por las emociones.
- > Tipos de tarjetas de crédito y sus beneficios.
- > No puedo pagar mis créditos, ¿qué hago con mi banco?
- > Qué es el Leasing Financiero para empresas y cómo funciona.
- > Motivos para confiar en la banca digital.
- > Conoce cómo invertir en fondos del exterior sin salir de Colombia.
- > Esto es lo que debes saber antes de invertir con tu banco.



+25 **podcast**
Durante 2023 tuvimos:
grabados por nuestros expertos

1.853 **likes**
en LinkedIn, Twitter, Facebook e Instagram

192.547 **visualizaciones**
de estos contenidos.

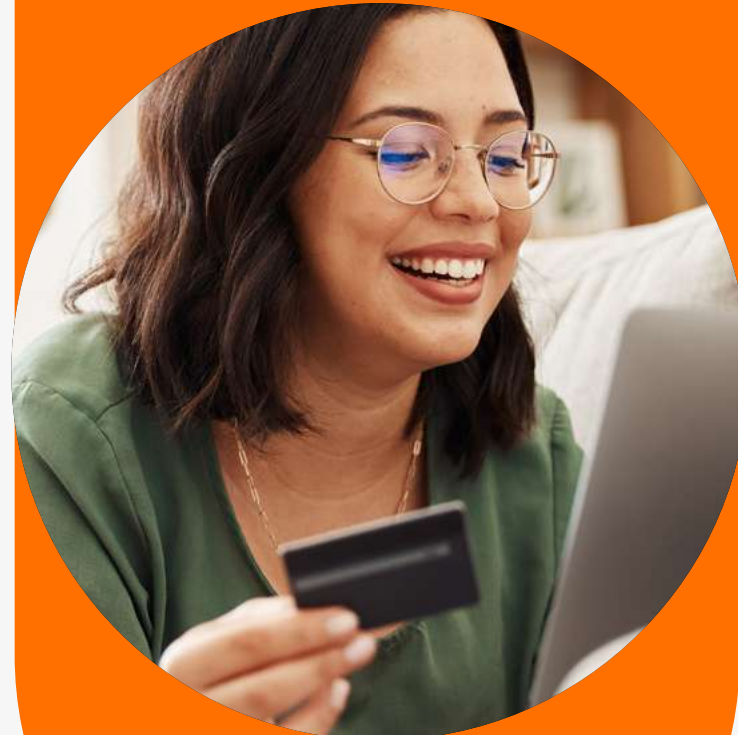


También le preguntamos a nuestros grupos de interés, ¿Cuáles eran los temas de interés que querrían conocer en Ahora lo sabes con Itaú?
El resultado fue Ahorro e inversión con el 44% de los encuestados respondiendo ese tema.

03

Iniciativa

Educación Financiera para grupos vulnerables



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

En línea con nuestro compromiso por la DEI, trabajamos por Educación financiera de la población LGBT junto con la cámara de la diversidad participamos en dos actividades:

We trade

Esta es la feria de empleabilidad diversa más grande de Latinoamérica, e Itaú participó en la agenda académica con un taller llamado “emprende con orgullo” que **contó con la participación de 90 personas y con un foro sobre emprendimientos que contó con la asistencia de 71 personas.**

Webinar E F. pymes diversas

En este espacio, a través de nuestros expertos financieros y el Chamber Academy de la cámara de la diversidad, logramos llevar a cabo un webinar para PYMES diversas sobre temas de inversión. Aquí, los temas tratados, hacen referencia, ¿qué es inversión?, ¿cómo invertir?, perfiles de riesgo y contexto macroeconómico colombiano. Lo anterior, se encuentra alineado con nuestro propósito de llegar cada vez a más poblaciones vulnerables e instaurar herramientas básicas para la toma de buenas decisiones financieras y el incremento del bienestar financiero en la población colombiana. **Este espacio contó con la participación de 39 Pymes vinculadas a la Cámara de la Diversidad.**

Como iniciativa transversal participamos del mes del Ahorro, a través de nuestras redes sociales difundimos el contenido de Asobancaria con:

+ 629 interacciones
en red social Instagram

Nuestros esfuerzos en materia de educación financiera están enfocados en niños y jóvenes, clientes, usuarios, proveedores y colaboradores.

500 estudiantes
de colegios vulnerables educados en finanzas personales (horas de educación)

50 jóvenes
40 adultos educados en finanzas personales

161 personas
y 39 Pymes de la comunidad LGBT. Educados en finanzas para emprendimientos e inversiones

192.547 interacciones
en contenido de Ahora lo sabes con Itaú

Nuestro Talento



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Demografía laboral y diversidad



(GRI 2-7, 2-8, 2-30, 401-1, 405-1)
(SASB FN-AC-330a.1, FN-IB-330a.1)

En Itaú Colombia conocemos la importancia que tiene cada uno de nuestros colaboradores para el desarrollo y permanencia de la compañía. Por lo que fomentamos una cultura organizacional de desarrollo y crecimiento profesional, además de generar un sentido de orgullo como **Itubers** hacia el negocio y las actividades que cada uno realiza.

Promovemos la inclusión, equidad e igualdad entre toda la planilla además de garantizar el bienestar de cada uno de los colaboradores.



A continuación, presentamos el detalle por nivel laboral de colaboradores.

Nivel		
	Hombre	Mujer
CEO (L0)	1	-
Vicepresidentes (L1)	8	3
Gerentes (L2)	33	26
Gerentes II y/o jefes (L3)	41	34
Jefes (L4)	63	92
Subgerentes (L5)	586	586
Analistas, profesionales y cajeros (L6)	276	394
Total	1008	1135

Total
1
11
59
75
155
1172
670
2143

Colaboradores que se encuentran bajo Convención Colectiva de trabajo.

50.45%

Junto con nuestro compromiso con la **equidad de género** promovemos una cultura en donde las mujeres puedan desarrollarse para tomar posiciones de liderazgo y STEM.

30,7% **43,7%** **31,6%**

Tecnologías de la información Analista de datos (Data Analyst) Analista de riesgos financieros

*% mujeres







En cuanto a la **atracción y retención** de talento, mantenemos procesos de contratación que se basan en las habilidades y conocimiento de los entrevistados sin tener algún prejuicio por género, orientación sexual, religión, etnia, entre otros. Así mismo buscamos perfiles que compartan la cultura Itaú, junto con nuestros principios y valores.

Para la retención del talento velamos por el desarrollo y bienestar contante de los colaboradores. Tratando de ser una empresa atractiva y vigente para el desarrollo de su vida profesional.

Los itubers son la columna vertebral de la organización, siendo su esfuerzo, dedicación y talento lo que impulsa el éxito y crecimiento de Itaú.

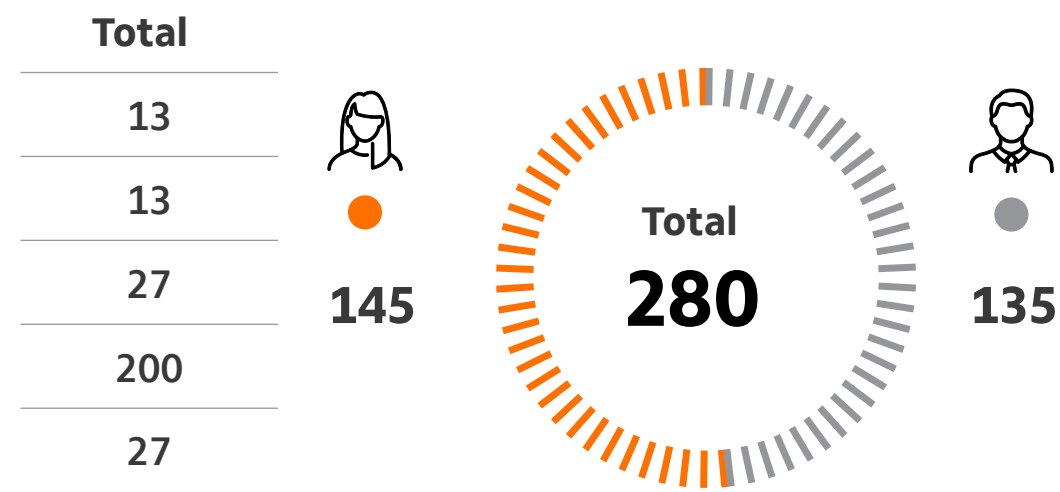
Composición generacional

Nivel				
	Baby Boomer	Gen X	Millennials	Centennials
L0	-	1	-	-
L1	-	8	3	-
L2	3	34	22	-
L3	1	35	39	-
L4	4	70	79	2
L5	18	286	790	78
L6	25	162	461	22
Total	51	596	1394	102

Total
1
11
59
75
155
1172
670
2143

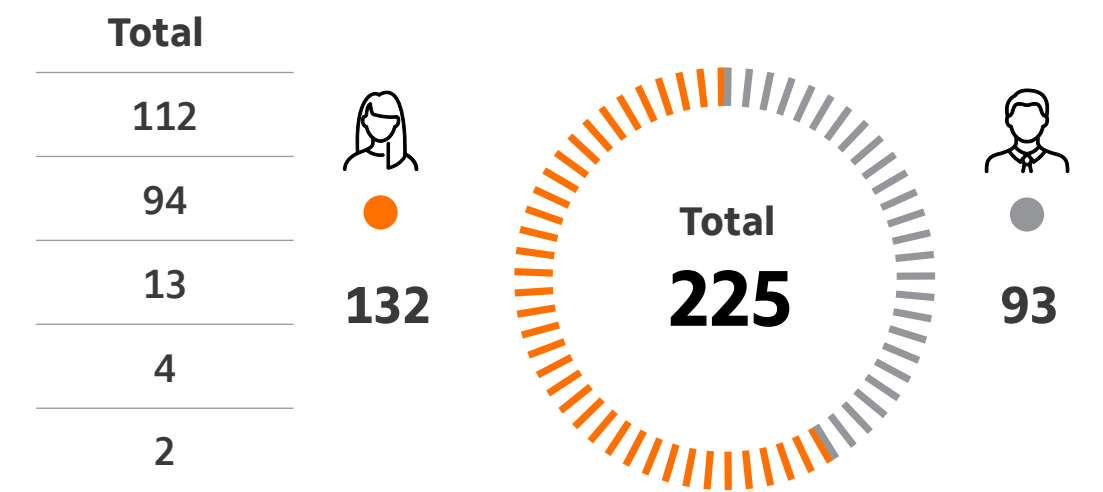
Nuevas contrataciones 2023

Nivel	Mujeres	Hombres
L2	3	10
L3	5	8
L4	19	8
L5	98	102
L6	20	7



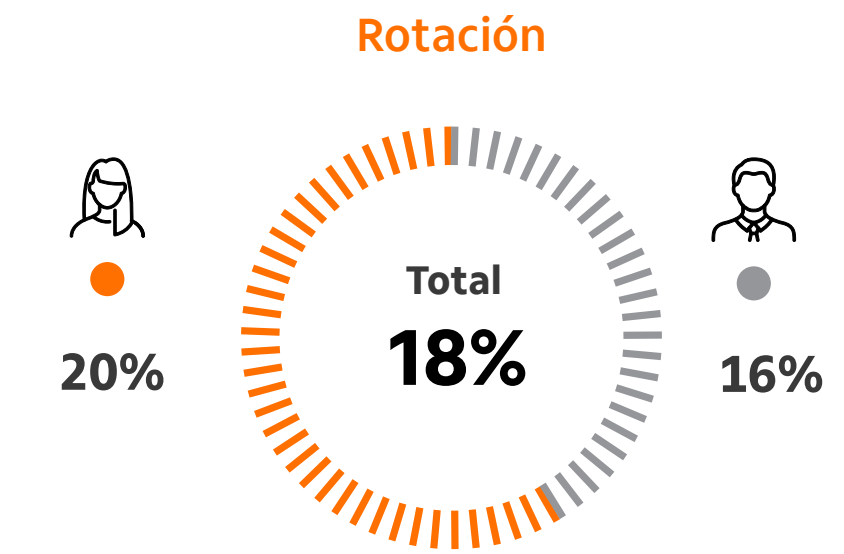
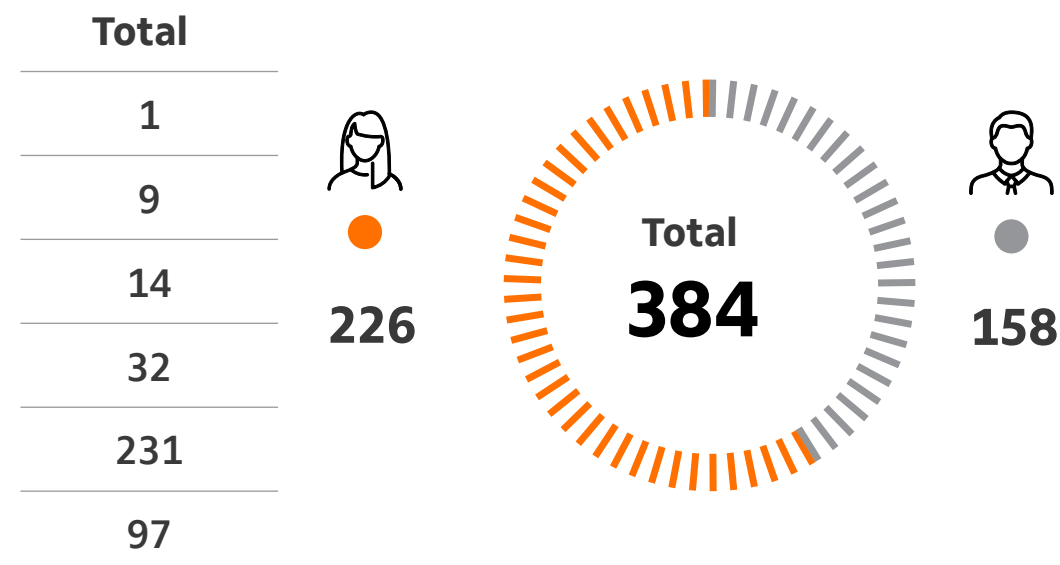
Personas ascendidas en el último año. 2023.

Nivel	Mujeres	Hombres
L5	64	48
L6	58	36
L4	8	5
L3	1	3
L2	1	1



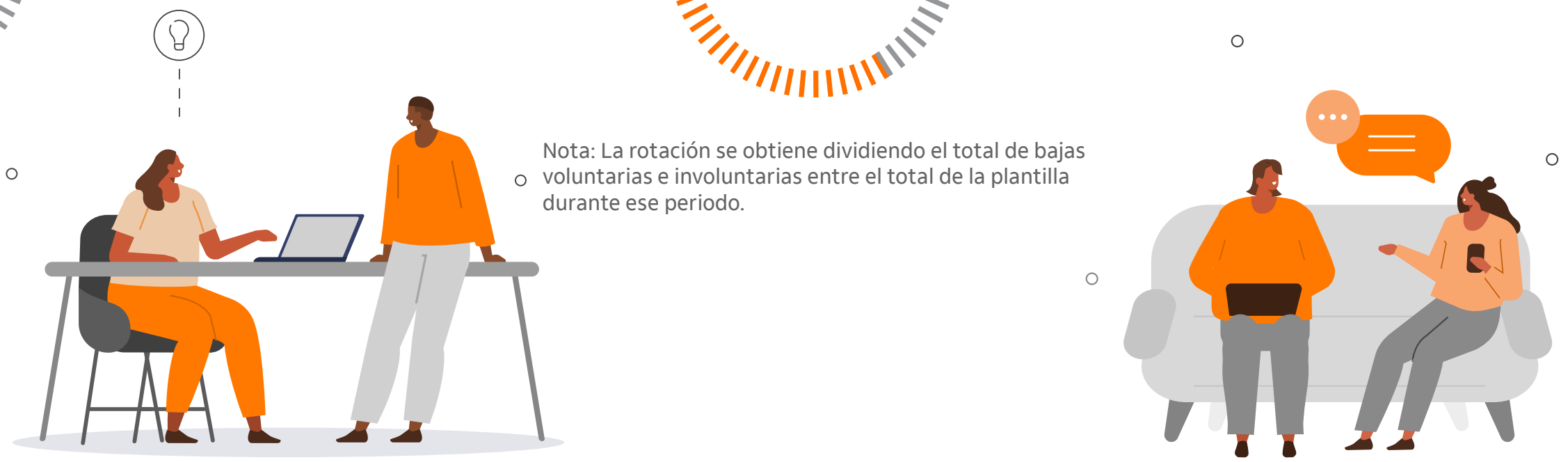
Bajas 2023

Nivel	Mujeres	Hombres
L1	-	1
L2	6	3
L3	8	6
L4	16	16
L5	134	97
L6	62	35



*Bajas voluntarias e involuntarias con contrato fijo

Nota: La rotación se obtiene dividiendo el total de bajas voluntarias e involuntarias entre el total de la plantilla durante ese periodo.



Capacitación y desarrollo

(GRI 404-1, 404-2, 404-3)

En Itaú Colombia buscamos contar con un talento a la altura de las necesidades de los clientes y las expectativas del mercado, por lo que contamos con planes de carrera a disposición de los colaboradores, evaluaciones de desempeño y formaciones para el desarrollo de habilidades blandas.

Formaciones

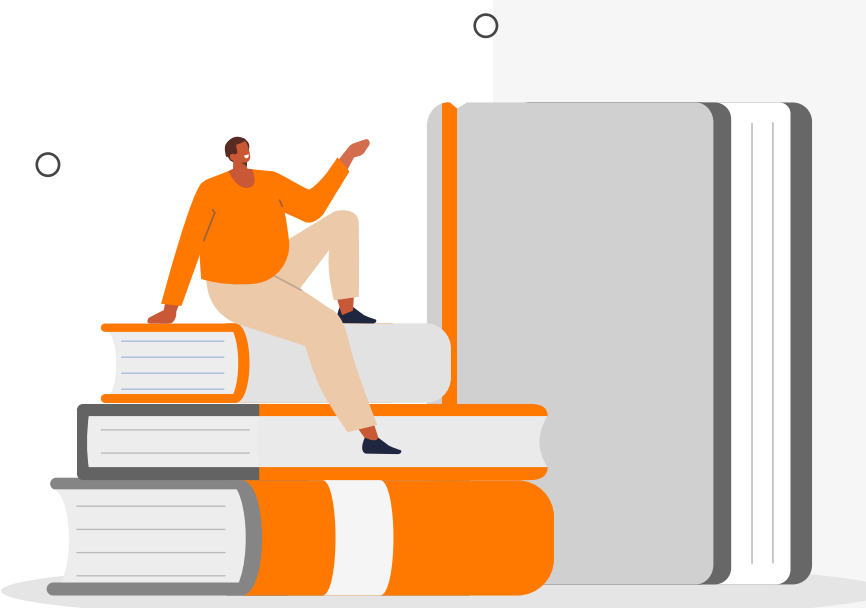
Contamos con programas de formación para mejorar las aptitudes y/o habilidades de los empleados y programas de ayuda a la transición.

El promedio de horas de formación en el año 2023 por empleado fue de

19 horas

Durante el 2023, invertimos un total de

\$1.535.006.89



Impactando a

2650 empleados

Como nuestros **dos principales programas** de formación detallamos los siguientes:

Academia de Líderes

Tiene como objetivo fortalecer al equipo de líderes a través de una ruta de aprendizaje diseñada alrededor de 4 pilares fundamentales en nuestra organización, enmarcado en el modelo de liderazgo Ituber.

Líder de: Si mismo, personas, transformación y resultados.

Beneficios

Desarrollar al equipo de líderes de la Organización es fundamental para la consecución de los resultados, el apalancamiento de los OKRs estratégicos y el fortalecimiento de la cultura Ituber.

277

Empleados impactados

En cuanto a **capacitaciones asociadas a temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG)**, se realizaron sensibilizaciones y capacitaciones en, diversidad, equidad e inclusión, cambio climático, derechos humanos, seguridad integral y habilidades blandas.

2396

Número de colaboradores impactados

Academia de Centralidad en el Cliente (Habilidades de servicio)

El programa busca entregar y fortalecer habilidades para brindar un servicio excepcional, construyendo relaciones solidas que nos llevarán a ser el banco de elección de nuestros clientes.

Beneficios

El cliente en el centro es uno de los pilares estratégicos del Banco y es en sí mismo un OKR. Este programa apalanca directamente el NPS del Banco. En abril 2023 antes de iniciar el programa el NPS Banco estaba en 61% y en noviembre 2023 ya avanzado el programa, el NPS a cierre noviembre 2023 está en 66%.

820

Empleados impactados

\$127.705.556

Monto de inversión realizado en los siguientes temas

39

Número de capacitaciones

Evaluaciones de desempeño

El Ciclo de Meritocracia se basa en la filosofía del mérito, cada Ituber a partir de sus resultados cuantitativos (relacionados con las metas de la posición) y su nivel de adherencia a la cultura Itaú construye los méritos para su desarrollo, obtener reconocimiento y beneficios en la organización. Este proceso se maneja por ciclos anuales de enero a diciembre.

El proceso cuenta con cinco grandes etapas: formalización de desafíos (metas), evaluación de desafíos y competencias (comportamientos Itaú), relatoría (entrevistas de exploratorias sobre el nivel de adherencia a la cultura del Banco, aplica para los niveles 1 y 2), comités de evaluación (comités de discusión y calibración del talento - ranking) y finalmente el feedback y plan de desarrollo individual.

Los resultados del performance de cada Ituber, marcan el inicio para la toma de decisiones sobre el talento de la organización durante el siguiente periodo.

2.105

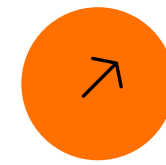
Número de empleados con objetivos medibles acordados por con sus jefaturas

1.991

Número de empleados con evaluación multidimensional del desempeño (feedback 360°)

313

Número de empleados que se evalúa de acuerdo con el ranking dentro de su categoría de empleados



La evaluaciones nos permiten medir el rendimiento de los colaboradores, identificar áreas de mejora y establecer **objetivos claros para su desarrollo personal y profesional.**



Bienestar, seguridad y salud

(GRI 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-8, 403-9, 403-10)

El bienestar, salud y seguridad de nuestros colaboradores es vital para el buen funcionamiento de los equipos de trabajo, además de que se fomentan espacios de trabajo sanos para todos.

Programa de bienestar

Contamos con un programa de Bienestar, denominado "Bienestar a tu medida" que tiene el propósito de brindar herramientas que promuevan el bienestar y el logro de resultados de nuestros equipos. Así logramos:

La apropiación de una cultura que valora el balance entre vida personal / vida laboral.

Fortalecer el compromiso y sentido de pertenencia.

Ser propulsor de resultados.

Generación de un ambiente psicológicamente seguro.

Buscamos movilizar el bienestar desde 4 dimensiones del ser humano y así focalizamos nuestras actividades entendiendo la diversidad, necesidades, gustos y preferencias de nuestros Itubers. De acuerdo con esto diseñamos las actividades.

Emocional

Física

Social

Económica

Descripción

Acompañamos a las personas en su proceso de autoconocimiento y manejo de emociones, propendiendo por la armonía integral y la conexión del individuo consigo mismo.

Motivamos a las personas para que adopten hábitos que ayuden a cuidar su salud y estado físico.

Promovemos la interacción entre amigos, compañeros y familias, para facilitar el desarrollo de lazos afectivos, camaradería y celebración de logros entre equipos.

Facilitamos el conocimiento de buenas prácticas sobre finanzas, buscando promover una saludable planificación y gestión del dinero.

Actividades

> **Charla virtual:** manifestaciones de amor de nuestras mascotas.

> Conversatorio construyendo relaciones de pareja saludables.

> **Charla Virtual:** manejo de crisis y primeros auxilios psicológicos.

> Carrera Enel Night Race.

> Torneo Voleibol.

> Torneo de ping pong itubers jornada adicional.

> Ciclo Paseo.

> Carrera Allianz 15 K.

> Torneos de Voleibol, bolos, ping pong, tejo.

> Celebración día del niño y Actividad en el trabajo de los papas para los niños (Bienvenida la navidad).

> Actividad para mascotas - Día Guau.

> Catas de café, vino, cerveza.

> Actividades de integración asados para itubers en ciudades.

> Fiestas de fin de año Bogotá y Ciudades.

> **Charla Impactos nueva** Tributación.

Participación promedio

283

195

189

189

Satisfacción

4,9%

Satisfacción general.

Satisfacción general.

Satisfacción general.

Programa de reconocimiento

Contamos con un programa de reconocimiento denominado "Itubers que la dan toda", en donde su objetivo es reforzar conductas positivas de nuestra cultura, impactar la productividad siendo propulsores de resultados, visibilizar las iniciativas de alto impacto en los OKRs, potenciar el compromiso y sentido de pertenencia de los colaboradores hacia la organización fidelizando al talento.

Lo que busca el programa es:

01

Reconocer la cultura

La vivencia de valores de nuestra cultura entre los Itubers, los Itubers reconocidos reciben puntos que pueden redimir por experiencias.

340

Itubers reconocidos a través de los líderes

283

Itubers reconocidos por otros Itubers, a través de postales o toma valor

02

Reconocer iniciativas o proyectos

Potenciar la cultura organizacional destacando proyectos excepcionales que tengan indicadores de éxito de los colaboradores de Itaú Colombia e Itaú Chile. Se tienen en cuenta 5 categorías: Simplifica, Gestión de Riesgos, todos por el Cliente, Sustentabilidad e Innovación.

- Equipo ganador 2023, Categoría sustentabilidad - Certificación Friendly Biz
- VP. GH – Comunicaciones y Sustentabilidad.

03

Reconocer resultados

La contribución con el logro de los resultados de la organización.

446

Itubers reconocidos a través de los líderes

Los Itubers reconocidos tuvieron la posibilidad de recibir algunos de los siguientes premios:

- Boletas para conciertos y shows en el Movistar
- Días libres
- Puntos para redimir por experiencias
- Café con presidente o vicepresidente
- Ser parte de videos Corporativos

Salud y seguridad

Estamos comprometidos con garantizar la salud y seguridad de todas las personas que participan en el desarrollo de nuestras actividades, incluyendo tanto a nuestros colaboradores como a los proveedores y contratistas. Por este motivo, nuestro sistema de Gestión en Salud y Seguridad en el Trabajo, el cual sigue los lineamientos definidos por el decreto 1072 de 2015 y la Resolución 0312 de 2019, tiene cobertura del 100% de colaboradores directos y externos.

En el caso de las enfermedades laborales, se mantiene el número de casos presentados relacionados principalmente con enfermedades osteomusculares de miembro superior por riesgos biomecánicos. Las enfermedades son tratadas a través del seguimiento a las pausas activas, el seguimiento individual cada 6 meses

junto con el seguimiento individual asistencial por nuestra Administradora de Riesgos Laborales (ARL).

Así mismo, gracias a nuestra responsabilidad con la seguridad de las personas mantenemos nuestro indicador de cero accidentes fatales presentados en el año. Registramos 10 accidentes laborales (8 accidentes para Banco, 1 accidente para Corredor de Seguros y 1 accidente para Itaú Fiduciaria), todos clasificados como accidentes locativos (10) , lo que significa que en comparación con el año pasado se presentó una disminución del 50% en el número de accidentes presentados, lo cual se explica en gran medida que al tener una modalidad remota de trabajo el número de accidentes registrados es menor y en la presencialidad se ha generado conciencia en el autocuidado.

Enfermedad laboral

Índice ausentismo laboral

0%

Índice de prevalencia

0,85%

Índice de enfermedades

0,09%

Accidentalidad laboral

Tasa de accidentalidad

1,26%



Clima laboral y beneficios

(GRI 201-3, 401-2, 401-3, 405-2) (SASB FN-CF-270a.1)

En Itaú Colombia, velamos por la integridad de nuestros colaboradores y buscamos ser una propuesta atractiva como marca empleadora para cada uno de ellos.

Contamos con diferentes planes de beneficios dependiendo de la posición desempeñada. Estos planes contienen beneficios como:



Al regreso de vacaciones 1 hora posterior a la hora de ingreso de la jornada laboral.

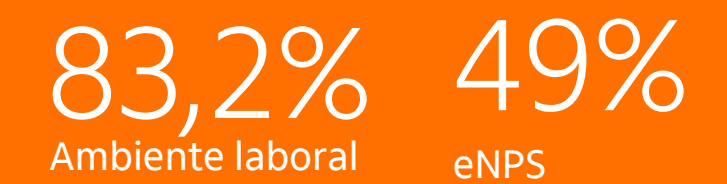
Realizamos la medición el ambiente laboral y el índice de recomendabilidad eNPS, lo que tiene por objetivo:

- Conocer opiniones y percepciones, respecto del ambiente laboral.
- Evaluar avances y áreas de oportunidad.

Monitorear respuesta a las necesidades de nuestros colaboradores.



Resultados (calificaciones 2023)



Detalle medición ambiente laboral

Dimensiones valoradas

Políticas y procesos	Imparcialidad	Sentido de equipo	Liderazgo	Respeto	Reconocimiento
Calificación 87,7%	Calificación 86,3%	Calificación 87,5%	Calificación 84,3%	Calificación 79,2%	Calificación 74,1%
<ul style="list-style-type: none"> > Siento la confianza para levantar los riesgos cuando es necesario. 	<ul style="list-style-type: none"> > Las personas con las que trabajo me valoran tal cual soy. 	<ul style="list-style-type: none"> > Mis actividades actuales agregan valor a las responsabilidades de mi área. > Mi equipo y mi Líder directo actúan éticamente en su gestión diaria e interactúan en el ambiente de trabajo. > Las personas con las que trabajo comparten conocimientos y colaboran entre sí. > En mi equipo las personas están abiertas a diferentes puntos de vista. > En mi equipo las personas se relacionan de forma transparente y sincera. > Me siento motivado para contribuir a los objetivos de mi equipo. > En mi equipo, las personas ponen los intereses colectivos por encima de los intereses personales. 	<ul style="list-style-type: none"> > Tengo la apertura de hablar con mi Líder directo sobre cualquier asunto que sea necesario, ya sea personal o profesional. > Mi Líder directo da autonomía y acompaña mis desafíos con claridad de lo que se espera y sin presiones excesivas. > Mi Líder directo promueve feedback y conversaciones formales e informales que contribuyen a mi desarrollo. 	<ul style="list-style-type: none"> > La búsqueda de resultados en mi equipo sucede de una manera respetuosa. > Puedo equilibrar mis necesidades personales y profesionales. > Puedo realizar mis actividades dentro de mis horas de trabajo. 	<ul style="list-style-type: none"> > En mi equipo los criterios de reconocimiento se comunican claramente. > Creo que puedo obtener reconocimiento al cumplir con los requisitos esperados (entregas/comportamientos) > En mi equipo no veo favoritismo en la gestión de personas.



93,2%
Esta orgulloso de ser parte de Itaú Colombia.

89,6%
Conocen el propósito y estrategia de la organización.

49%
Calificación eNPS

Remuneraciones y brecha salarial por género

La gestión de la remuneración en Itaú, está basada en su Política de Compensación, que define la asignación salarial basada en variables de valoración de cargos (valor absoluto del puesto), escalas salariales establecidas (producto de estudios de mercado) y meritocracia, a fin de garantizar una compensación equitativa y justa dentro de una organización, sin enfoque particular de raza, o género.

Así mismo la organización cuenta con un proceso de vinculación para el cubrimiento de las diferentes posiciones de la estructura, cuyas fases se gestionan a través de una herramienta local de gestión online (work-flow) que contiene las siguientes fases:

- 1 **Generación de la posición** (cubrimiento de vacante, cargo nuevo).
- 2 **Consultor/Estructuras**, validan si la posición se debe cubrir.
- 3 **Compensación**, asigna el salario a la posición según la escala salarial para los cargos en los niveles de auxiliar, asesor, analista, subgerente, jefe, gerente.
- 4 **Selección**, acorde con la descripción del perfil y la funcionalidad contenida en la carta descriptiva, inicia la búsqueda de los candidatos. Evalúa con el jefe de la posición vacante los candidatos que aprobaron el respectivo proceso y define el candidato a ocupar la posición.
- 5 **Contratación**, legaliza el ingreso del candidato a la Organización.

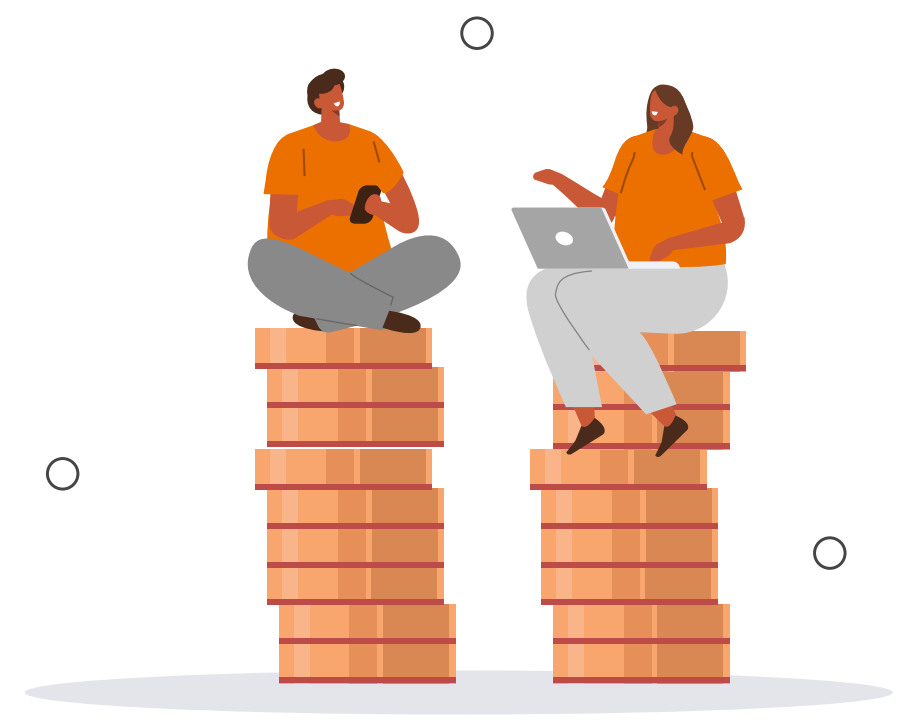
La eliminación de la brecha salarial requiere un compromiso colectivo de todos los niveles de la sociedad para crear un entorno de trabajo más justo, equitativo y sostenible.

La Política de Compensación en Itaú, establece un esquema de compensación asignado por valor absoluto del cargo, sin distinción de raza, género o edad. Definición que permite un sistema de remuneración que articula meritocracia, equidad interna y competitividad alineado con las mejores prácticas del mercado.

Por ello durante el 2023, dado los diferentes cambios de estructura organizacional, se inició a través de Consultores Externos, la actualización de procesos como:

- Valoración y análisis de cargos.
- Estudio de equidad y competitividad en Compensación.

Una vez concluidos los procesos se procederá a analizar los resultados y a determinar las acciones a seguir.



Grupo Organizacional	Mediana: Sueldo Anual		Mediana: Tot.Cash (Sueldo + Variable)		Brecha Salarial	Brecha Tot. Cash (sueldo + variable)
	FEM	MAS	FEM	MAS		
Equipo Dirección	285.550.000	330.000.000	304.629.000	352.279.000	13,5%	13,5%
Supervisor/Especialista/ Profesional	114.494.000	114.837.000	116.147.000	119.154.000	0,3%	2,5%
Asesor/Auxiliar	65.795.000	67.701.000	66.122.000	67.701.000	2,8%	2,3%

Gestión Ambiental

(GRI 301-1,301-2, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 303-5, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 306-3; 306-4; 306-5)

Orientamos el desarrollo de nuestras operaciones **fomentando una cultura de resguardo ambiental al interior del Banco, siendo eficientes en el uso de los recursos y promoviendo prácticas sostenibles en nuestros proveedores.**

Las acciones que hemos implementado en este sentido se orientan a:



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable



01

Aumentar los procesos digitales y de esta manera, disminuir el consumo de papel y recursos naturales al interior de la organización.

02

Hacer la medición de la huella de carbono en sus alcances 1 y 2 y algunos elementos del alcance 3.

03

Actualizar el programa de residuos sólidos incorporando procesos circulares en su disposición y reduciendo el riesgo de daño al medio ambiente.



04

Certificar las prácticas responsables en nuestra cadena de suministros.

Mantenemos nuestra gestión de los recursos enfocada en la promoción de la cultura de la protección y el uso racional en el interior del banco minimizando el impacto ambiental. En línea con este enfoque, queremos reiterar que la eficiencia sigue siendo un elemento clave para ampliar estas prácticas en toda nuestra cadena de suministro, de modo que podamos asegurar una gestión ambiental responsable desde el principio hasta el final. De igual forma, contamos con el apoyo de proveedores de servicios especializados con quienes trabajamos de la mano para poder implementar estas actividades, así como con el marco de programas y planes estructurados que articularán y verificarán la medición de la gestión.

El logro de estas acciones ha sido posible gracias a la apropiación de las áreas y la participación de los grupos de interés pertinentes con quienes hemos desarrollado una comunicación frecuente en diferentes escenarios buscando consolidar un panorama de expectativas y necesidades completo que permita la evolución en el tiempo de nuestra gestión ambiental responsable.

Para mantener estas prácticas internas y extenderlas de forma consistente ha sido esencial contar con la digitalización de los procesos, la continuidad en nuestro proceso de medición de huella de carbono, el funcionamiento del programa de residuos sólidos y la certificación de prácticas sostenibles en nuestros proveedores.

Cada una de estas acciones cuentan con sus registros en nuestras bases de información, de acuerdo con esto presentamos a continuación el desempeño logrado en 2023 que expresa las métricas del consumo energético, consumo de agua y generación de residuos recopilada en nuestras sedes actuales.

La gestión ambiental en las operaciones diarias y la toma de decisiones es fundamental para el éxito y la sostenibilidad a largo plazo de la compañía.

Consumo de Energía 2023

Dentro de la organización
3,16 GWh

Fuera de la organización
3,05 GWh

Consumo de Agua 2023

12,6 mil m³

431 tCO₂e
Emisiones alcance 1

537 tCO₂e
Emisiones alcance 2

1.963 tCO₂e
Emisiones alcance 3

Papel utilizado para consignaciones reducido
90%

Residuos reciclados
87 ton



Energía y emisiones

Consumo de energía

Energía total requerida dentro de la organización (GWh)

	2022	2023		2022	2023
	4,384	3,162	métrica		
Combustibles fósiles			GWh	0,1	0,1
Combustibles en base a biomasa			GWh	0,0	0,0
Electricidad de la red promedio			GWh	4,3	3,1
Consumo de electricidad con origen renovable			GWh	0,0	0,0
Porcentaje de electricidad con origen renovable			%	0%	0%

*La información proviene de facturación y registros internos de la organización.

*Se estima consumo eléctrico de oficinas y sucursales sin información prorrateando por m².

Intensidad energética dentro de la organización

Intensidad (Energía total/superficie) kWh/m²

2022	2023
121,572	133,753

Durante este año hemos realizado labores de remodelación de las sedes y cambio de luminarias led para garantizar el consumo eficiente de energía.

Estas acciones nos han significado un ahorro promedio de \$65.184.461 y de 64.844 kw/w en energía.

Este año también vimos un aumento en la intensidad energética y una reducción en el consumo de la electricidad de la red promedio. Así mismo, contamos con algunas iniciativas de uso de combustibles en base a biomasa desde el año pasado.



Consumo de energía

Energía total requerida fuera de la organización (GWh)

	2022	2023		2022	2023
	2,90	3,05	métrica		
Servicios de datacenter externo			GWh	1,4	1,5
Servicios de transporte de valores			GWh	1,1	1,3
Servicios de transporte de courier			GWh	0,2	0,2
Acceso clientes vía plataformas digitales			GWh	0,1	0,1
Operación ATM isla (fuera de sucursales) + terceros			GWh	0,1	0,1

*La información proviene de facturación, registros internos de la organización y contacto con proveedores.

Al cierre del 2023, hemos observado un ligero aumento en nuestro consumo energético externo, particularmente en los servicios de centro de datos, el transporte de valores, el acceso de clientes a través de plataformas digitales y la operación de cajeros automáticos (ATM) fuera de las sucursales, incluyendo los tercerizados. Sin embargo, en los servicios de transporte de mensajería (courier) se mantuvo estable.

Emisiones

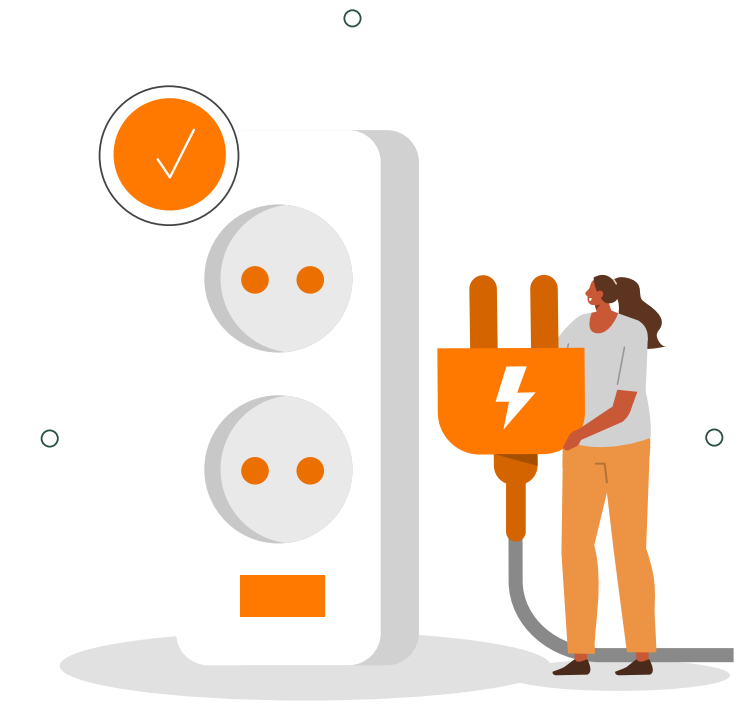
Emisiones de GEI según alcance + Intensidad de emisiones⁷

Cálculo de emisiones de efecto invernadero (alcances 1 y 2):

En 2023, en Itaú Colombia, alineamos nuestro sistema de informes con el de Chile. Por lo tanto, consolidamos métricas esenciales en la gestión responsable, utilizando las mismas unidades de medida y bajo los estándares Dow-Jones y GHG Protocol. En este contexto, se ha desarrollado una nueva línea base para 2022, lo que nos permitirá estandarizar y parametrizar en gran medida los criterios de emisiones de alcance 3 y la cadena de valor aguas arriba. La medición de los gases de efecto invernadero relacionados con la cartera de Itaú se realizará utilizando la metodología PCAF, liderada por el área de riesgo socioambiental en Brasil y Colombia.

7. Para el cálculo de emisiones presentados en el año 2022 se tuvieron en cuenta solamente fuentes sobre nuestras 3 sedes principales en Bogotá. Para el año 2023, se incluyeron fuentes contempladas en las 65 sedes en funcionamiento actualmente del banco.

A continuación, se mostrará una gráfica acerca de la participación y conformación de los GEI evaluados para 2023.



Huella de Carbono

Inventario de Emisiones de Gases de Efecto Invernadero

0,4 ktCO₂e

Combustibles y gases refrigerantes
Alcance 1

15%

0,5 ktCO₂e

Electricidad
Alcance 2

18%

0,3 ktCO₂e

Insumos y servicios contratados
Alcance 3

11%

1,0 ktCO₂e

Trabajo presencial y remoto colaboradores
Alcance 3

36%

0,6 ktCO₂e

Otros
Alcance 3

20%

		Fuente		%CO ₂ e					
Grupos electrógenos 530 l biodiésel	0,3%	Red promedio 3 GWh	100%	Servicio datacenter	78%	Viaje particular solo (24% uso)	50%	Viajes de negocios	93%
Vehículos empresa	4%	100% renovable 0 GWh	0%	Transporte valores	exc	Viaje transporte público (63% uso)	38%	Manuf. combustibles A1	1%
Gases refrigerantes	96%	Paneles solares 0 GWh	0%	Transporte valija	exc	Bicicleta, scooter y caminata (13% uso)	0%	Residuos y reciclaje	3%
Extintores	0,1%			Otros (papel, agua, tarjetas)	22%	Trabajo remoto	11%	Cajeros isla + acceso web	4%
								Disposición final tarjetas	<0,1%

Notas: Podrían aparecer diferencias en la última cifra por redondeo de decimales. Emisiones de alcance 2 reportadas por Método de Ubicación. Se excluye el impacto en emisiones GEI del financiamiento del banco.

Fuente: proyectae

Respecto a 2022 se observó una caída para 2023 en la huella de carbono del 47%, sin embargo, haciendo la salvedad de la alineación de metodología con Chile es importante aclarar que para el caso de la variación en la huella alcance 1 se presentó una diferencia considerable debido a la falta información de gases refrigerantes en 2022, por lo tanto, no son comparables.

Aspecto	Unidad	2022	2023
Huella de Carbono (ubicación)	tCO ₂ e	2.273	2.932
Alcance 1	tCO ₂ e	17	431
Alcance 2 (ubicación)	tCO ₂ e	545	537
Alcance 3	tCO ₂ e	1.711	1.963
Alcance 1	métrica	2022	2023
Combustión en fuentes fijas	tCO ₂ e	1,4	1,3
Combustión en fuentes móviles	tCO ₂ e	16	16,5
Emisiones fugitivas de gases refrigerantes	tCO ₂ e	0	413,6
Total	tCO₂e	17,4	431,4

Alcance 2	métrica	2022	2023
Consumo eléctrico (mercado)	tCO ₂ e	n/a	n/a
Consumo eléctrico (ubicación)	tCO ₂ e	545	537

Alcance 3	métrica	2022	2023
Insumos de oficina + tarjetas bancarias	tCO ₂ e	88	71
Servicio de datacenter externo	tCO ₂ e	183	256
Manufactura combustibles de alcance 1	tCO ₂ e	4	5
Residuos y reciclaje	tCO ₂ e	16	16
Viajes de negocio	tCO ₂ e	93	551
Transporte de colaboradores	tCO ₂ e	1.312	1.042
Acceso al banco: Cajeros islas + terceros	tCO ₂ e	7	10
Acceso al banco: Página web	tCO ₂ e	9	13
Disposición final tarjetas	tCO ₂ e	0,0033	0,0032
Total	tCO₂e	1.710	1.963

Intensidad de emisiones	métrica	2022	2023
Intensidad Emisiones alcance 1+2 (mercado) / superficie	kgCO ₂ e/m ²	16	29,8
Intensidad Emisiones alcance 1+2+3 (mercado) / clientes activos	kgCO ₂ e/n°	14	14,5

Notas:

- *La información proviene de distintos sistemas internos del banco y contacto a proveedores.
- *Las emisiones de GEI se obtuvieron mediante la multiplicación de datos de actividad por factores de emisión documentados, según los lineamientos del GHG Protocol.
- *Se consideran las emisiones CO₂, CH₄, N₂O, SF₆, NF₃, HFC's y PFC's.
- *Se usan los Potenciales de Calentamiento Global del Sexto Informe de Evaluación del IPCC (AR6) para las emisiones directas; y los factores publicados directamente por DEFRA.



De los datos de huella de carbono se destacó que las fuentes de emisión indirectas más representativas provienen del transporte de colaboradores (36%), viajes de negocio (19%) y consumo eléctrico de las instalaciones (18%). En general también hay una contribución de parte del consumo eléctrico de oficinas y sucursales en 9%. De igual forma se resalta que se cuenta con iniciativas en marcha que han reducido las emisiones alcance 3 donde hay participación de caídas en emisiones provenientes de insumos de oficina y tarjetas bancarias, transporte de colaboradores, acceso al banco por parte de clientes y disposición final de tarjetas.

En el proceso evolutivo de la huella se contemplan como oportunidades continuar con la estrategia de digitalización buscando reducir viajes realizados, fomentar el trabajo remoto en las áreas que lo permitan, eficiencia energética del banco y sus proveedores y adquisición de energías renovables.

En Itaú contribuimos a la transformación de nuestro entorno, promoviendo una movilidad sostenible en la capital de Colombia, a través del patrocinio del Sistema de Bicicletas Compartidas de Bogotá, del cual somos el patrocinador principal con

1.500
bicicletas naranjas,
de 3.300 (total sistema).



Junto con Tembici (operador) y Vanti (copatrocinador) el sistema ha logrado

4.962.037 km

recorridos tras cumplir el primer año de operación en Colombia

Se han evitado

275 toneladas
de emisiones de CO2 en la atmósfera.

20 mil usuarios

usuarios activos que utilizan el sistema y eligen una alternativa de movilidad diferente.

Con Bike Itaú podrás ir a cualquier lugar.
Encuentra una nueva forma de rodar en Bogotá, más fácil y divertida.



Otros aspectos ambientales

Agua

Consumo de agua extraída y consumida	métrica	2022	2023
De aguas de terceros (suministro red)	mil m ³	4,5	12,6
De aguas superficiales	mil m ³	0	0
De aguas subterráneas	mil m ³	0	0
De aguas marinas	mil m ³	0	0

Total de agua extraída y consumida **mil m³** **4,5** **12,6**

*La información proviene de facturación y registros internos de la organización.
 *Se estiman los meses sin información (por ejemplo, datos de diciembre no facturados a la fecha).
 *El banco descarga sus aguas a las redes de alcantarillado de la ciudad conforme con la normativa vigente.
 *El agua en oficinas y sucursales tiene un uso principalmente sanitario.

Intensidad uso del agua	métrica	2022	2023
Intensidad (Consumo de agua/superficie)	mil m ³ /m	0,1	0,4

En el consumo de agua del año 2023 se observa un aumento del 178% respecto a 2022, lo cual se alinea con el aumento en intensidad de consumo. El agua que se extrae proviene de regiones en su mayoría con estrés hídrico bajo, sin embargo, hay una minoría que se extrae de regiones con estrés medio bajo.

Residuos

Residuos	métrica	2022	2023
Residuos no destinados a eliminación fuera de la instalación			
Residuos peligrosos			
Residuos peligrosos enviados a tratamiento	t	4	2
Residuos no peligrosos			
A reciclaje: Papeles, plástico, aluminio, vidrio, cartón	t	23	20
A Compostaje	t	39	35
Residuos destinados a eliminación fuera de la instalación			
Residuos peligrosos			
Peligrosos a eliminación -> Tubos fluorescentes y baterías	t	0.0	0.0
Residuos no peligrosos*			
A relleno sanitario: Oficinas y Sucursales	t	33	30
Porcentaje de residuos valorizados (no enviados a eliminación)	%	23%	23%

Residuos totales generados **t** **99** **87**

*Residuos no peligrosos destinados a relleno sanitario se estimaron a partir de campañas y muestreos internos realizados.



Luego de actualizar el plan de gestión de residuos en el año 2022, durante el año 2023 se implementaron las acciones y directrices para reducir los residuos generados lo que influyó en una caída de 12% impulsada por la caída en la generación tanto por residuos peligrosos como no peligrosos. La caída más significativa se observó en los residuos peligrosos enviados a tratamiento y eliminación que pasó de 4,3 toneladas a 1,9 toneladas entre los años 2022 y 2023.

Materiales

Aspecto	métrica	2020	2021	2022	2023
Consumo de papel	t	159,0	109,0	91,8	71,3

En el caso de materiales el **consumo de papel** en toneladas presentó una reducción del 22% reflejando la prioridad con la que se maneja este asunto en el banco pues el papel es uno de los principales insumos en las actividades diarias y además es un material que en algún momento se podría convertir en un residuo.

Durante los meses de octubre a diciembre de 2023, Itaú empezó un ejercicio piloto en todas las oficinas de la red de cambio de papel que pretende disminuir el consumo en formatos físicos, los resultados son los siguientes:

100 %

disminución en formatos de CONSIGNACION-PAGOS-TRANS ITAU*500

92%

disminución en formatos de recaudo

93 %

disminución en formatos de declaración de operaciones efectivo

73%

disminución en formatos de recaudo planilla asistida



La variación de estos porcentajes estará dada a futuro por los volúmenes requeridos de papelería de cada sucursal.

Materiales reciclados y recuperados	Papel y cartón	Plástico	Vidrio	Aluminio	Orgánico	Total
Toneladas (t)	19,7	0,2	0,0	0,1	35,0	55,0

Por otro lado, respecto a otros materiales se cuenta con iniciativas de reciclaje y recuperación de plástico, aluminio, vidrio y residuos orgánicos.

Comunidad



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Voluntariado corporativo

En Itaú, logramos más de

3.223 horas

de voluntariado a través de 3 iniciativas articuladas a las iniciativas de Itaú Latam:



Siembra de árboles

Realizamos la siembra de

224

en Antioquia, Cundinamarca y Valle del Cauca.



Lectura para un niño

Realizamos entrega de

440

libros a la Fundación Hogar Integral en Ciudad Bolívar impactando a una comunidad de 130 niños y jóvenes.



Sesiones de formación y acompañamiento en materia de equidad de género a través de las 10 comunidades iElla, una iniciativa liderada por mujeres itubers que desean fortalecer las bases, conocimientos y líneas de acción frente a brechas en equidad de género. Actualmente hay 20 facilitadoras que movilizan las comunidades y proporcionan conocimiento que empodera e inspira.



Donativos voluntarios



Entrega de regalos y actividades

\$6.281.500

para la entrega de 216 regalos para niños y jóvenes de la fundación Hogar Integral y el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF).



Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Donaciones Itaú Colombia

Entidad	Valor	Concepto
Granitos de Paz	\$ 13.000.000	Donación cena navideña
Red de árboles	\$ 15.394.000	Siembra de 224 árboles en Antioquia, Cundinamarca y Valle de Cauca
Pro Bogotá	\$ 283.959.300	Membresía anual para proyectos de impacto en Bogotá.

Total **\$ 312.353.300**



En Itaú contribuimos juntos para dejarle un mejor futuro a las próximas generaciones.



Información complementaria



Información complementaria

Itaú Colombia
Informe de gestión y sostenibilidad 2023

Hechos posteriores

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2023 y hasta la fecha de la publicación de estos Estados Financieros se han presentado eventos que requieren ser revelados:

El día 25 de enero de 2024 se materializó una recuperación de cartera castigada del cliente Lince Holding por la suma de MMCOP\$77.545, cartera que en ejercicios anteriores había sido castigada.

En el mes de marzo de 2024, Itaú Fiduciaria espera entregar en administración los fondos de inversión colectiva administrados a Itaú Comisionista de Bolsa, luego de la autorización de la Superintendencia Financiera, esto impactando el ingreso y gasto correspondiente a la distribución de fondos, y el aumento directo del ingreso por comisión y los gastos asociados.



Asuntos Legales

(GRI 2-27, 206-1)

Cambios normativos que afectan la industria

En 2023 la Vicepresidencia Jurídica siguió y difundió a la organización las leyes y normas expedidas para gestionar su conocimiento e implementación por las áreas responsables.

A continuación, presentamos una compilación de las principales leyes, decretos, circulares externas y cartas circulares que fueron relevantes en 2023 e impactan el desarrollo de nuestros negocios y los de nuestras filiales en Colombia.

Prácticas de sostenibilidad e inversión responsable

Circular Externa 001 SFC de 2023

Instrucciones relativas a los derivados de crédito que pueden celebrar las entidades vigiladas y modifica el SIAR y las reglas relativas al sistema de administración de riesgo de mercado, con el propósito de instruir a las entidades vigiladas para que den cumplimiento a las reglas en materia de administración del riesgo de mercado cuando celebren derivados de crédito.

Circular Externa 013 de 2023

Las modificaciones adoptan el concepto de “depósitos operativos” para los depósitos a la vista de clientes mayoristas del sector real, fondos de inversión colectiva abiertos sin pactos de permanencia y entidades financieras vigiladas. Asimismo, se establece un factor de ponderación diferencial para estos depósitos en el cálculo del CFEN, de acuerdo con lo previsto en los estándares del Comité de Basilea.

Circular Externa 014 de 2023

Extiende de manera transitoria el plazo de mora aplicable para que un crédito de consumo deje de considerarse modificado y sea clasificado como reestructurado con el fin de brindar a los deudores de la cartera de consumo una ventana de tiempo adicional para que puedan cumplir con el pago sus obligaciones.

Circular Externa 008 de 2023

Se modifican las instrucciones en materia de control interno con el fin de implementar mejores prácticas internacionales y promover el desarrollo de mejores estructuras de gobierno corporativo.

Ley 2300 de 2023

Se establecen medidas que protejan el derecho a la intimidad de los consumidores estableciendo los canales, el horario y la periodicidad en la que podrán contactarse para adelantar gestiones de cobranza.

Decreto 455 de 2023

Se crean nuevas modalidades de crédito cuyas tasas de interés deben ser certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y se modifican las normas relacionadas con la metodología que debe aplicar la SFC en el cálculo del interés bancario corriente.

Decreto 050 de 2023

Se ordena no incrementar las tarifas de peaje a vehículos que transiten por el territorio nacional por las estaciones de peaje a cargo del Instituto Nacional de Vías – INVIAS y de la Agencia Nacional de Infraestructura lo cual tiene impacto en las operaciones de crédito de infraestructura.

Ley 2294 de 2023 – Plan Nacional de Desarrollo

Se incluye el esquema de datos abiertos para la inclusión financiera que deberá ser reglamentado por el Gobierno Nacional, se regula la interoperabilidad en los sistemas de pago de bajo valor inmediatos.

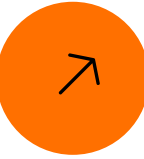
Litigios, procesos judiciales y administrativos

El banco afronta procesos en contra de tipo civil y administrativo. Dentro de los 284 procesos civiles y administrativos existentes, 194 corresponden a operaciones bancarias y 90 se derivan de la condición de propietarios de los activos dados en leasing. Las pretensiones ascienden a \$114.282 millones. De tal grupo de procesos se considera que en 11 de ellos la probabilidad de pérdida es eventual, 225 procesos remota y 51 con calificación probable. Las provisiones de los procesos con calificación probable atendiendo los requerimientos de la NIC 37, son de \$309 millones al 31 de diciembre

de 2023 y \$1.282 millones al 31 de diciembre de 2022.

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 2023, sino posiblemente en años posteriores.

Operaciones con vinculadas, socios y administradores



Operaciones realizadas con Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A.

- > En el banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos, al cierre del año 2023 se registra un saldo de \$3.478 millones en cuentas de recursos propios.
- > Por concepto de comisiones y otros intereses en rendimientos de cuentas de ahorro, el banco pagó a Itaú Comisionista la suma de \$519 millones.
- > Se recibieron pagos por valor de \$19 millones por el contrato de uso de la red de oficinas bancaria y se registraron ingresos por concepto de arrendamientos (IFRS 16) la suma de \$409 millones.
- > Por concepto de contratos de arrendamiento, Itaú comisionista de Bolsa posee un activo por derecho de uso por la suma de \$544 millones e igualmente un pasivo financiero por el mismo concepto por la suma de \$650 millones.

Operaciones realizadas con Itaú Securities Services Colombia S.A. Sociedad en liquidación

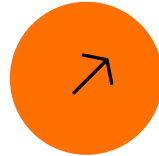
- > En el Banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos. Al cierre de año 2023 se cierra sin saldo por la liquidación de la Sociedad.
- > Por concepto de comisiones e intereses en rendimientos de cuentas de ahorro el Banco pagó a Itaú Securities la suma de \$504 millones.
- > El Banco recibió pagos por valor de \$0,6 miles por gastos bancarios.

Operaciones realizadas con Itaú Fiduciaria Colombia S.A.

- > En el Banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos. Al cierre de dicho año se registra un saldo de \$38.785 millones en dichas cuentas.
- > Itaú Fiduciaria tiene activos por derecho a uso por concepto de arrendamientos producto de la implementación de la norma IFRS 16 con un saldo de \$535 millones y pasivo financiero por arrendamiento por \$587 millones.
- > Por concepto de comisiones e intereses en rendimientos de cuentas de ahorro el Banco pagó a Itaú Fiduciaria la suma de \$2.539 millones.
- > Se recibieron pagos por valor de \$93 millones por el contrato de uso de la red de oficinas bancaria y comisiones bancarias y se registraron ingresos por concepto de arrendamientos (IFRS 16) la suma de \$363 millones.

Operaciones realizadas con Itaú (Panamá) S.A.

- > Itaú CorpBanca Colombia mantiene un overnight por USD \$25.422.014.
- > En Itaú Panamá se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos del Banco. Al cierre de dicho año se registra un saldo de USD \$3.214.224 en dichas cuentas.
- > Tasa utilizada a 31 de diciembre de 2023 USD \$3.822,05.
- > El Banco pagó por concepto de intereses la suma de \$6.686 millones.
- > Se registraron ingresos por concepto de arrendamientos (IFRS 16) la suma de \$43 millones.



Operaciones realizadas con Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A.

- > En el Banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos. Al cierre del año 2023 se registra un saldo de \$427 millones en dichas cuentas.
- > Activos por derecho a uso por concepto de arrendamientos producto de la implementación de la norma IFRS 16 con un saldo de \$284 millones y pasivo financiero por arrendamiento con Itaú Corredor de Seguros por \$284 millones.
- > El Banco pagó por concepto de intereses la suma de \$35 millones.
- > Se recibieron pagos por valor de \$5 millones por comisiones bancarias y se registraron ingresos por concepto de arrendamientos (IFRS 16) la suma de \$141 millones.

Contratos de arrendamiento de inmuebles

Continúan vigentes o se han celebrado los siguientes contratos de arrendamiento:

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

Operaciones de Accionistas Mayoritarios

El 19 de diciembre del 2022, se desembolsó un crédito subordinado otorgado por la matriz Itaú Chile, en calidad de acreedor, por valor de USD 100 millones a un plazo de 10 años, para que obtenida la autorización de la SFC compute como patrimonio adicional.

El 23 de diciembre del 2022, la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó que el monto del Crédito Subordinado otorgado por la matriz Itaú Chile, por USD 100 millones, a un plazo de 10 años y bajo condiciones de mercado, se clasifique como parte del Patrimonio Adicional y compute para el cálculo del patrimonio técnico del banco.

Al cierre del ejercicio 2023 no hubo otras operaciones activas o pasivas con accionistas mayoritarios.

Otras operaciones

- > A 31 de diciembre de 2023 el Banco tenía otorgados préstamos netos de provisiones a sus directivos y administradores por valor de \$7.926 millones, representados en préstamos de libre inversión, créditos de vivienda y tarjetas de crédito. Al 31 de diciembre de 2022 dichos préstamos ascendían a \$8.810 millones. Para el 31 de diciembre de 2023 y 2022 los accionistas del Banco no registran operaciones que sean iguales o superiores al 5% del patrimonio técnico, es decir a \$144.692 millones y \$163.241 millones, respectivamente.
- > Durante el año 2023 por concepto de asistencia a las reuniones de la Junta Directiva y Comités de Apoyo se pagaron honorarios a los Directores de \$808 millones y durante el año 2022 \$765 millones.

Sistema de Control Interno (SCI) de la sociedad

El Banco cuenta con la función y área de Control interno y Riesgo Operacional, desde la cual se gestiona el cumplimiento de la norma de control interno, acogiendo tanto la reglamentación emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia como la metodología de casa Matriz, basada en las tres líneas de defensa.

Riesgo Operativo como segunda línea de defensa cumple con las funciones asignadas como es la difusión de la cultura de riesgos, divulgar las mejores prácticas y políticas con la gestión integrada de riesgo operacional y controles internos. Igualmente, desarrollar y ofrecer las metodologías herramientas, sistemas, infraestructura y gobierno necesarios en los que se apoya la gestión integrada de Riesgo Operacional y Control Interno, brindando apoyo y acompañamiento a la primera línea de defensa en todos los temas relacionados con la medición, Riesgo Operacional, gestiona la aplicación y seguimiento de la ley SOX (Ley Sarbanes-Oxley) con pruebas de validación de los procesos involucrados.

Itaú Colombia mediante la estructuración de las Tres líneas de Defensa, consolida el sistema interno de control de riesgos a todas las actividades a través de las políticas, estructuras, modelos, procesos y sistemas de tecnología necesarios para gestionar nuestros riesgos en línea con nuestra estrategia, las dinámicas del sector y por supuesto con nuestra casa matriz. Cada una de las líneas cuenta con áreas responsables para el cumplimiento de distintas funciones. Estas son:

01.

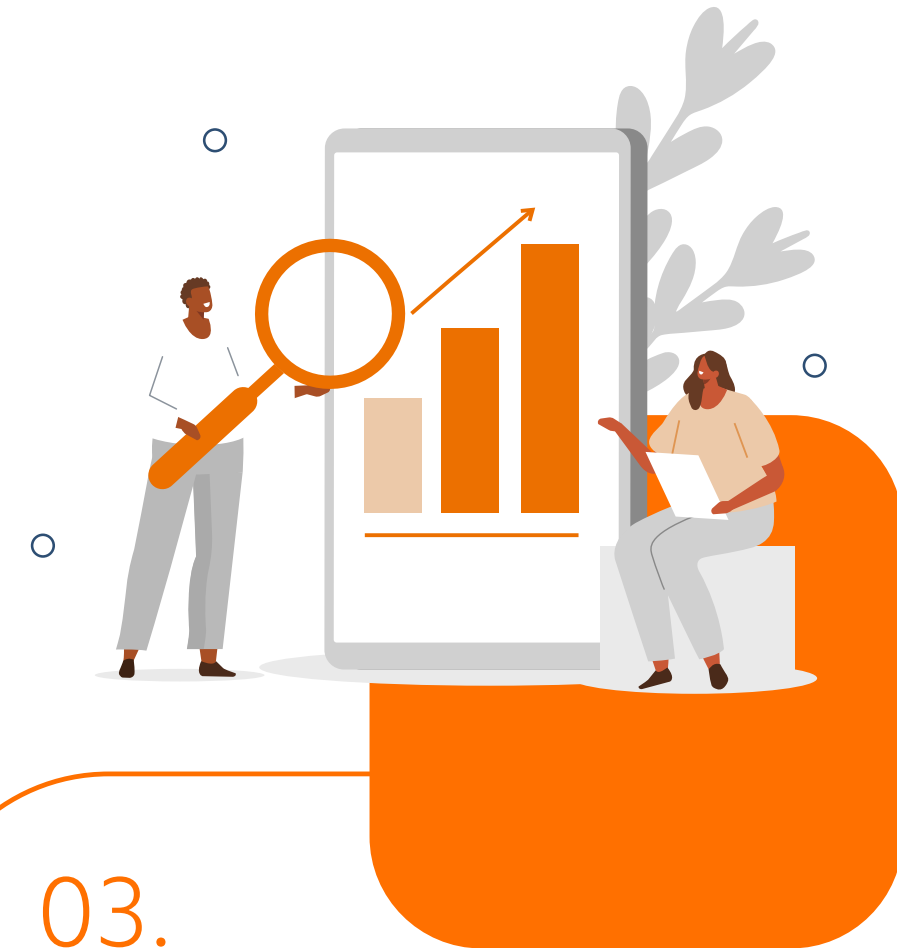
Primera línea de defensa (Áreas ejecutoras de los procesos)

- > Identificar, medir y evaluar los riesgos
- > Mantener un ambiente efectivo de control
- > Comunicar las pérdidas asociadas al riesgo operativo
- > Controlar las actividades tercerizadas
- > Implementar acciones para puntos de Reguladores, Auditorías Interna y Externa y Ocurrencias (OY)
- > Aplicar políticas y estrategias aprobadas

02.

Segunda línea de defensa (Control interno y Riesgo operacional)

- > Apoyar 1ª Línea Defensa con la estructura de OCIR (Oficiales de Control Interno y Riesgo Operacional)
- > Difundir la cultura de riesgo y controles en la entidad.
- > Desarrollar metodologías y gobierno para gestión de riesgos
- > Coordinar actividades de gestión de crisis y continuidad
- > Certificar eficiencia y eficacia del ambiente de control
- > Validar implementación planes de acción 1ª Línea de Defensa
- > Reportar a los diferentes comités establecidos dentro de marco de gobierno, los temas de mayor impacto en la medición del ambiente de control.



03.

Tercera línea de defensa (Auditoría Interna)

- > Verificar de forma independiente la adecuación de procesos y procedimientos de identificación y gestión de riesgos.
- > Evaluar la estructura de gobierno destinada a asegurar el cumplimiento de normas legales y reglamentarias por parte del conglomerado.

La actuación preventiva está soportada en los siguientes tres pilares: Monitoreo Continuo, Gestión de Riesgos y Evaluación del Ambiente de Control.

La metodología de Control Interno y Riesgo Operacional pretende orientar y estandarizar la actuación de los OCIR (segunda línea de defensa) en apoyo a las áreas de negocio y soporte (primera línea de defensa) para identificar, priorizar, responder al riesgo, monitoreo y reportar de los riesgos operativos. De esa forma, la aplicación de la metodología pretende mantener niveles de riesgo aceptables y contribuir a la realización de los objetivos de la organización.

Dando cumplimiento al artículo 86 y 87 de la Ley 1676 de 2013, este último que adiciona al artículo 7 de la Ley 1231 de 2008 un párrafo segundo, se deja constancia que la entidad no ha entorpecido la libre circulación de las facturas emitidas por vendedores o proveedores.

De acuerdo con lo dispuesto en la Circular Básica Jurídica en su parte I, Título II Capítulo I, sobre requerimientos mínimos de seguridad y calidad para la realización de Operaciones, numeral 2.3.3.1.19, se informa que tanto la administración como la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal, han realizado un análisis sobre el cumplimiento de las obligaciones de seguridad y calidad establecidas en esta norma, dándose a conocer al Comité de Auditoría de la entidad. De los mismos se concluye que el modelo de seguridad de la información y ciberseguridad establece la protección de la información sobre los principios de confidencialidad, integridad y disponibilidad. La política general de Seguridad de la Información y Ciberseguridad se basa en normas, estándares y buenas prácticas sobre seguridad y ciberseguridad, publicada en Intranet.

Declaraciones finales

Información complementaria

De acuerdo con la Ley 1314 de 2009, el Decreto 2784 de 2012 y sus modificatorios, se confirma que la información y afirmaciones relacionadas con los Estados Financieros han sido debidamente verificadas y obtenidas de los registros contables del banco, elaborados bajo NIIF, a partir del 1 de enero de 2015, de acuerdo con el marco técnico normativo.

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.

Igualmente, en cumplimiento del artículo 47 de la Ley 964 de julio del 2005, la administración del banco informa a la Junta Directiva y a la Asamblea General de Accionistas que la información revelada en los estados financieros es fiel copia de los libros oficiales y que cuentan con todos los controles internos que permiten una revelación oportuna y clara, sin que se presenten deficiencias significativas que afecten la situación financiera del banco.

Adicionalmente, se han implementado controles para asegurar y mantener adecuados sistemas de revelación y control de información financiera, en condiciones de seguridad, veracidad y confiabilidad y con el cumplimiento de los requisitos legales.

No se han presentado fraudes o incidencias contables que hayan afectado la calidad de la información financiera.

Informe del Representante Legal

Información complementaria

En cumplimiento de las normas legales y estatutarias, según lo dispuesto en el numeral 3 del Artículo 446 del Código de Comercio, estarán a disposición de los accionistas, los miembros de la Junta Directiva y/o de cualquier autoridad durante el término establecido por la normativa vigente los siguientes informes:

La información sobre la situación económica y financiera con sus respectivos datos contables y estadísticos, las consideraciones en materia de riesgos definidos en la Circular Básica Jurídica y la demás información exigida en la norma se incluyó en el texto del Informe de Gestión.

- a. Pagos y erogaciones a directivos⁸
- b. Honorarios pagados⁹
- c. Donaciones¹⁰
- d. Publicidad, propaganda y relaciones públicas¹¹
- e. Obligaciones en moneda extranjera¹²
- f. Las inversiones en las sociedades nacionales y extranjeras¹³

8. Estados Financieros Individuales Nota 34 (10) Honorarios Junta Directiva
9. Estados Financieros Individuales Nota 29 Otros ingresos por comisiones y otros servicios, neto
10. Estados Financieros Individuales Nota 33 Otros egresos (b)
11. Estados Financieros Individuales Nota 33 Otros egresos (b)
12. Estados Financieros Individuales Nota 19 otros pasivos financieros
13. Estados Financieros Individuales Nota 6 inversiones (d) inversiones en títulos participativos y Nota 10 Inversiones en subsidiarias



Evolución previsible de la sociedad

(Art. 47, Ley 222/1955, modificado por el Art. 1, Ley 603/2000)

Información complementaria

Itaú Colombia
Informe de gestión y sostenibilidad 2023

Para 2024, Itaú Colombia se ha propuesto como objetivo estratégico consolidar su proceso de transformación tecnológica y operativa como base fundamental para ser reconocido por sus clientes como uno de los bancos con mejor experiencia de servicio y oferta de productos en el mercado local, y como una de las entidades financieras de origen extranjero de mayor relevancia en la industria nacional.

En línea con este propósito, el Banco se enfocará en la consolidación de aquellas iniciativas de eficiencia corporativa que ha venido desarrollando en los últimos dos años mediante Itaú Go e Itaú Go 2.0, para incorporarlas al modelo de gestión y lograr la mejora continua del portafolio digital para los clientes.

Así mismo, teniendo en cuenta el cambio de tendencia en la política monetaria del país, donde se prevé que el Emisor continúe con los recortes en la tasa de intervención durante 2024, el Banco estima que las condiciones del negocio y la actividad crediticia tendrían una mejoría importante, especialmente en el segundo semestre del año.

No obstante lo anterior, desde la actividad económica se prevé un cierre del PIB para 2024 de 1,2%, con niveles de empleo y consumo aún inferiores a los registrados históricamente en el país, y con una recuperación muy gradual en algunas industrias.

Por ello, el Banco mantendrá su estrategia comercial de ofrecer productos de inversión y ahorro a sus clientes, al tiempo que acompañará las necesidades de financiación de personas y empresas con un portafolio competitivo y ajustado a las condiciones del mercado, siempre cuidando de cerca los niveles de deterioro de cartera.

Así mismo, en línea con el objetivo de ser un Banco con resultados sustentables para sus accionistas, Itaú Colombia buscará la mayor eficiencia en gastos, reforzará sus esfuerzos en la gestión de riesgos y dará mayor alcance a la estrategia de adherencia de cultura corporativa como parte de su esencia a nivel regional y con el objetivo de retener el mejor talento para apalancar su visión de largo plazo en Colombia.

Glosario

Información
complementaria

ASG

Se relaciona con los temas ambientales, sociales y de gobernanza.

Bolsa de Valores de Colombia o BVC

Es la Bolsa de Valores de Colombia S.A., proveedora de infraestructura privada constituida para administrar el mercado accionario, de derivados y de renta fija del mercado de valores colombiano. Es la entidad encargada de realizar la adjudicación y el cumplimiento de las operaciones que se efectúen a través del sistema electrónico de adjudicación.

Bonos Ordinarios

Son valores que confiere a su tenedor el mismo derecho de acuerdo con el respectivo contrato de emisión y está garantizado con todos los bienes de la Entidad Emisora.

Bonos Subordinados

Son valores que representan una parte de un crédito constituido a cargo de una Entidad Emisora; la condición de subordinados significa que el pago de los Bonos Subordinados, en el evento de liquidación del Emisor, está subordinado al previo pago del Pasivo Externo. La sujeción de su pago al previo pago del Pasivo Externo se establece con carácter irrevocable.

Calificación de Valores

Es una opinión profesional que produce una agencia calificadora de riesgos sobre la capacidad de un Emisor para pagar el capital y

los intereses de sus obligaciones en forma oportuna. Para llegar a esa opinión, las calificadoras desarrollan estudios, análisis y evaluaciones de los emisores. La calificación de valores es el resultado de la necesidad de dotar a los inversionistas de herramientas adicionales para la toma de decisiones.

Debida diligencia

Proceso para identificar, prevenir, mitigar y rendir cuentas sobre cómo la organización gestiona sus impactos negativos reales y potenciales.

Derechos humanos

Derechos inherentes a todos los seres humanos, que incluyen, como mínimo, los derechos establecidos en la Carta Internacional de Derechos Humanos de las Naciones Unidas (ONU) y los principios relativos a los derechos fundamentales establecidos en la Declaración de Principios Fundamentales y derechos en el trabajo de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Desarrollo sostenible

Entendido como la capacidad de abastecer las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de abastecimiento de las generaciones futuras.

Emisión

Conjunto de Valores con características idénticas y respaldados económicamente por un mismo Emisor, con el propósito de ser puestos en circulación y absorbidos por el mercado de valores.

Gobernanza

Es la capacidad de la Organización para actuar de manera íntegra a través de un compromiso con el desarrollo sostenible, con el propósito de asegurar que la toma de decisiones involucra la participación de los grupos de interés.

GRI

Son las siglas de la Global Reporting Initiative, una organización internacional e independiente que busca ayudar a las organizaciones a tomar responsabilidad sobre sus impactos ofreciendo un lenguaje común para comunicar esos impactos.

Huella de Carbono

La huella de carbono representa el volumen total de gases de efecto invernadero (GEI) que producen las actividades económicas y cotidianas del ser humano.

IFC

Son las siglas para la Corporación Financiera Internacional, una organización dedicada a promover el desarrollo económico de los países a través del sector privado.

IFRS

Son las Normas Internacionales de Información Financiera promovidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Impacto

Efecto que la organización tiene o podría tener sobre la economía, el medio ambiente y las personas, incluidos sus derechos humanos, lo que a su vez puede indicar su contribución (negativa o positiva) al desarrollo sostenible.

Inflación

Medida de crecimiento del nivel general de precios de la economía, calculada mensualmente por el DANE sobre los precios de una canasta básica de bienes y servicios de consumo para familias de ingresos medios y bajos. Con base en éstas se calcula un índice denominado Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Materialidad

Es el principio que determina cuáles son los temas claves para la gestión de la organización. Nace del concepto de materialidad en el desarrollo e interpretación de los estados financieros y aplica para la gestión de temas ambientales, sociales y de gobernanza.

NIC

Normas Internacionales de Contabilidad

Objetivos de Desarrollo Sostenible

Son los 17 objetivos propuestos por la Organización de Naciones Unidas para el cumplimiento de la agenda 2030. En total cuentan con 169 metas y se dividen en cinco grandes grupos (Personas, Planeta, Prosperidad, Paz y Alianzas).

OKR

Objective Key Results en inglés, que traduce Objetivos y Resultados Clave.

Principios de Ecuador

Son un conjunto de estándares que incorporan algunas instituciones financieras con el objetivo de identificar, evaluar y gestionar los riesgos sociales y ambientales que se puedan derivar de grandes proyectos en la fase de financiación.

Punto básico de porcentaje

Equivale a la centésima parte de 1%, es decir 0,01%. En ese sentido una variación de 1% equivale a 100 puntos básicos de porcentaje.

Registro Nacional de Valores y Emisores (RNVE)

Registro donde se inscriben las clases y tipos de valores, así como los emisores de los mismos y las emisiones que éstos efectúen, y certifica lo relacionado con la inscripción de dichos emisores, clases y tipos de valores. El fundamento de este registro es mantener un adecuado sistema de información sobre los activos financieros que circulan y los emisores como protagonistas del Mercado Público de Valores. El funcionamiento del RNVE está asignado a la Superintendencia Financiera de Colombia, quien es la responsable de velar por la organización, calidad, suficiencia y actualización de la información que lo conforma.

RNAMV

Registro Nacional de Agentes del Mercado de Valores.

RUIA

Registro Único de Infractores Ambientales.

SARAS

Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales.

SARC

Sistema de Administración de Riesgo de Crédito.

SARLAFT

Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.

SARML

Sistema de Administración de Riesgo de Mercado y Liquidez.

SASB

Es el acrónimo para el Sustainability Accounting Standards Board, una organización dedicada a ofrecer a las empresas una guía por sector de los asuntos más relevantes por su impacto financiero.

SIAR

Sistema Integral de Administración de Riesgos

Sostenibilidad

Se entiende como la capacidad de las organizaciones de mantener sus operaciones en el tiempo a partir de una gestión que tenga en cuenta los impactos ambientales, sociales y económicos.

SFC

Son las siglas para hablar de la Superintendencia Financiera de Colombia, la entidad encargada de vigilar el desempeño de las organizaciones financieras que se encuentran inscritas.

Tasa de Interés Efectiva

Expresión anual del interés nominal dependiendo de la periodicidad con que éste último se pague. Implica inversión o capitalización de intereses.

Tasa de Interés Nominal

Tasa de interés o rendimiento que el Emisor paga al inversionista por un valor periódicamente (mensual, trimestral o anual), sin tener en cuenta la reinversión de intereses.

Temas materiales

Temas que representan los impactos más significativos de la organización en la economía, el medio ambiente y las personas, incluidos los impactos en sus derechos humanos.



05 anexos



Anexos

Anexo I. Detalle de la gestión ASG

Anexos

Relacionamiento con grupos de interés

(GRI 2-29)

¿Quiénes son nuestros grupos de interés?

Accionistas
e inversionistas

Personas de
la organización

Proveedores

Clientes

Organismos estatales

Prensa y líderes
de opinión

Sociedad

Mecanismos de relacionamiento



Accionistas e inversionistas

El relacionamiento con este grupo se dará a través de un híbrido de medios digitales y canales físicos. La creación de valor al largo plazo y transparencia informativa son los pilares de comunicación con este grupo

- > Publicación de resultados trimestrales
- > Juntas de accionistas
- > Conferencias / Webinars
- > Sitios especializados (investor relationships)
- > Conferencias inversionistas (locales, accionistas minoritarios)
- > Comunicaciones vía email



Personas de la organización

El relacionamiento con este grupo se dará principalmente a través de canales digitales. El acceso a información en tiempo real de manera clara es el foco de comunicación de este grupo

- > Correos masivos
- > Encuestas globales
- > Centro de atención virtual/ presencial
- > Buzón de sugerencias
- > Página web corporativa
- > Aplicaciones internas



Proveedores

El relacionamiento con este grupo se dará a través de un híbrido de medios digitales y canales físicos. El cumplimiento, ética y mejores estándares a lo largo de la cadena de valor es el foco de comunicación de este grupo

- > Gestor del servicio
- > Premiación de proveedores
- > Seminarios
- > Buzón de sugerencias
- > Proceso de homologación



Clientes

El relacionamiento con este grupo de interés se dará a través de las principales bancas. La creación de valor a largo plazo y transparencia informativa son los pilares de comunicación de este grupo

- > Banca mayorista
- > Banca minorista
- > Encuestas de satisfacción
- > Canales comerciales
- > Redes sociales y campañas
- > Página web corporativa
- > App
- > Contact center



Organismos estatales

El relacionamiento con este grupo se dará principalmente a través de medios físicos. La supervisión del cumplimiento normativo es el pilar de comunicación con este grupo

- > Comités y asambleas
- > Conferencias de reguladores
- > Reportes de resultados (SFC)



Prensa y líderes de opinión

El relacionamiento con este grupo se dará principalmente a través de canales digitales. Mantener una comunicación constante que permita consolidar la reputación e imagen del banco es el foco de comunicación de este grupo

- > Comunicación de prensa
- > Informes especializados
- > Respuestas a consultas de representantes
- > Página web corporativa
- > App
- > Publicidad en redes sociales



Sociedad

El relacionamiento con este grupo se dará a través de un híbrido de medios digitales y canales físicos. Apoyar a las comunidades donde se opera para maximizar el impacto positivo es el foco de comunicación de este grupo.

- > Programas de apoyo
- > Salas de prensa
- > Página web corporativa – sostenibilidad
- > Redes sociales del banco

Alianzas y membresías

(GRI 2-28)

Con el objetivo de alcanzar nuestros objetivos y mejorar cada día en nuestro desempeño, participamos y/o colaboramos con diferentes organizaciones del gremio y sector. Manteniéndonos como parte de la conversación para el desarrollo de la banca en Colombia, además de estar a la vanguardia con tendencias en normativa y regulación sectorial.

- > ProBogotá
- > Asobancaria
- > Asociación Fiduciaria de Colombia
- > Asociación de Comisionistas de Bolsa de Colombia
- > Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia
- > UNEP Financial Initiative (Estamos adheridos a esta iniciativa a través de casa matriz Brasil, por lo cual seguimos sus lineamientos)
- > IFC Corporación Financiera Internacional
- > Principios de Ecuador (Estamos adheridos a esta iniciativa a través de casa matriz Brasil, por lo cual seguimos sus lineamientos)
- > Objetivos de Desarrollo Sostenible
- > Pacto Global Colombia
- > Tembici - Alcaldía Mayor de Bogotá
- > Fundación Hogar Integral
- > Fundación Red de árboles
- > Fundación Granitos de Paz



Estudio de materialidad

(GRI 3-1,3-2,3-3)

Histórico del Análisis de Materialidad

Banco Itaú Colombia inició el análisis de materialidad en 2018 con un primer ejercicio compuesto por cuatro fases:

Fase 01

Identificación grupos de Interés

Se aplicó el principio GRI de inclusión de los grupos de interés tomando 3 tipos de fuentes: relacionamiento cotidiano, fuentes secundarias (resultados de iniciativas, encuestas o programas desarrollados y grupos focales con los empleados). Los siguientes fueron los grupos de interés incluidos en el análisis:

Grupo de Interés	Área Encargada
Entidades regulatorias y Gobierno	Vicepresidencia Jurídico Gerencia Riesgo Operativo Gerencia de Gobierno Operativo Gerencia de Tutelas y Litigios
Inversionistas	Gerencia de Relación con Inversionistas
Proveedores	Gerencia de compras y Contratos
Clientes Minoristas	Vicepresidencia Banca Minorista
Clientes Mayoristas	Vicepresidencia Banca Mayorista
Empleados	Vicepresidencia de Gestión Humana

Fase 02

Identificación de Asuntos materiales

Luego de las entrevistas con las distintas vicepresidencias y el análisis de fuentes secundarias de información se identificaron 23 asuntos relevantes para los grupos de interés agrupados de la siguiente manera:

Foco	Líneas de acción	Foco	Líneas de acción
Cultura y personas	<ul style="list-style-type: none"> Atracción y retención del talento humano Formación y desarrollo de las personas Respeto por las personas Comunicación asertiva con los colaboradores Relacionamiento estratégico con sindicatos Inversión en comunidades 	Digital	<ul style="list-style-type: none"> Digitalización y/o transformación digital Innovación en productos y servicios
Clientes y calidad	<ul style="list-style-type: none"> Servicio al cliente Información de productos financieros Inclusión financiera y acceso a recursos financieros Educación financiera Estrategia para la mitigación y adaptación al cambio climático Financiamiento verde Financiamiento social 	Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> Maximización de valor y rentabilidad Posicionamiento en el mercado Prácticas de adquisición Optimización operacional
		Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> Transparencia y anticorrupción Seguridad de la información Cumplimiento normativo Protección del consumidor financiero

Anexos

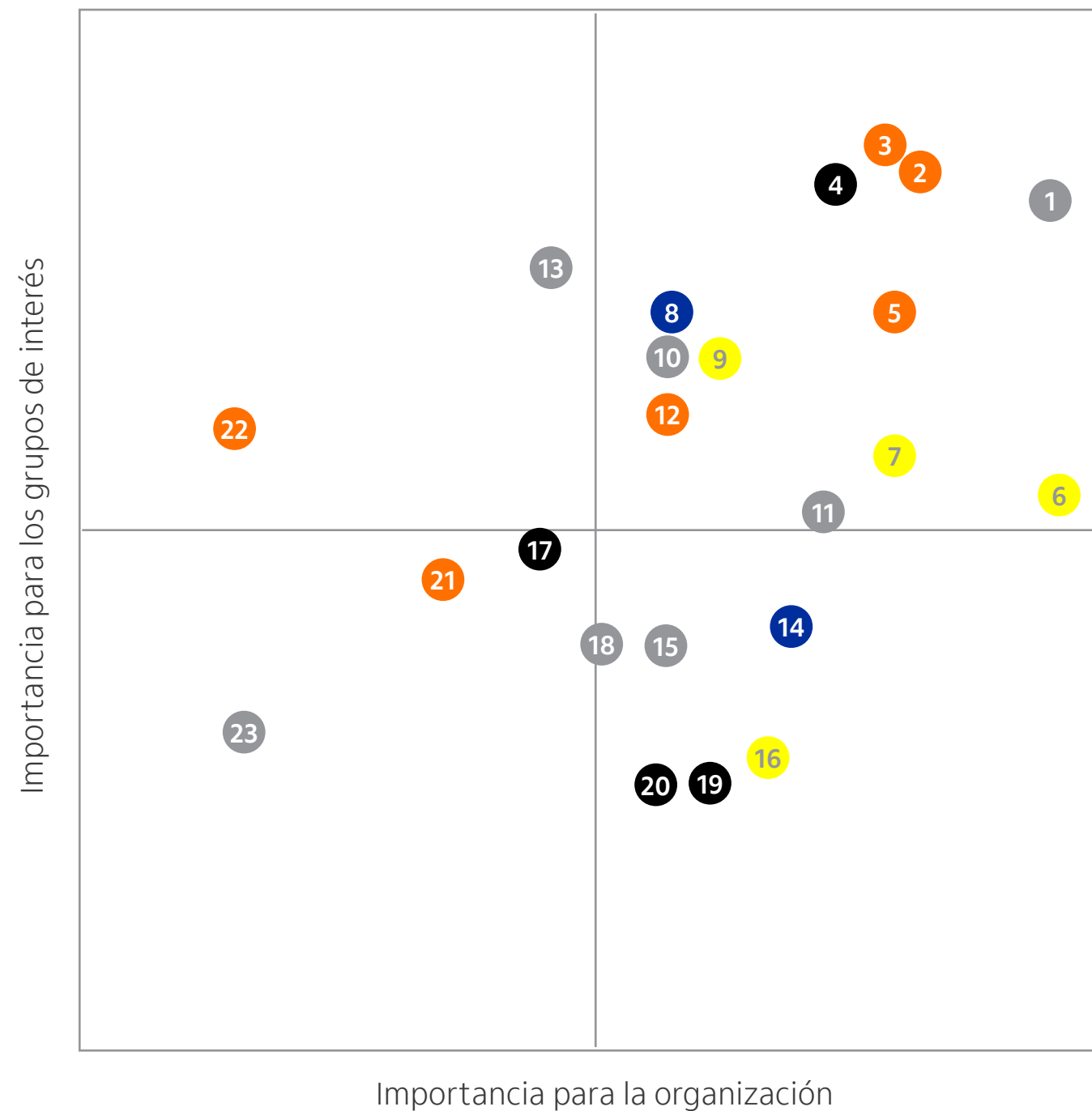
Fase 03

Priorización de los asuntos y construcción de la matriz de materialidad

La priorización de los asuntos se realizó con una matriz de repetición y frecuencia en la cual se detalla la presencia de los temas dentro de cada uno de los insumos tenidos en cuenta en el ejercicio.

- > La visión de la organización se priorizó a partir de los insumos analizados en el contexto institucional, y de la aplicación de una encuesta de priorización con el grupo directivo de Itaú.
- > La visión de los grupos de interés se priorizó a partir de los insumos del contexto sectorial, macro sectorial e internacional, y de los elementos incluidos en la aplicación del principio de Inclusión de los grupos de interés.

Matriz de materialidad



- Cultura y personas
- Clientes y calidad
- Digital
- Rentabilidad
- Riesgos

Con la matriz de materialidad se identifican como materiales los siguientes asuntos:

1. **Servicio al cliente:** Disponibilidad y calidad de canales para el servicio al cliente y la atención de peticiones, quejas y reclamos.
2. **Atracción y retención del talento humano:** Prácticas de selección, retención, remuneración y promoción del talento humano.
3. **Respeto por las personas:** Respeto por la diversidad en el trabajo, inclusión laboral de personas pertenecientes a grupos vulnerables, beneficios que mejoran el bienestar de los empleados y el clima laboral, salud y seguridad en el trabajo, promoción y respeto de los derechos humanos.
4. **Transparencia y anticorrupción:** Gestión de riesgos de corrupción, lavado de activos y financiación del terrorismo.
5. **Formación y desarrollo de las personas:** Estrategias de entrenamiento, formación y capacitación para mejorar el desempeño de las personas y promover el desarrollo profesional.
6. **Maximización de valor y rentabilidad:** Generación de resultados sustentables, utilidades, solvencia y gestión de indicadores de rentabilidad financiera.
7. **Posicionamiento en el mercado:** Medidas para posicionar la marca Itaú en el sector financiero del país.
8. **Digitalización y/o transformación digital:** Estrategias para la digitalización de procesos, productos, servicios, canales de comunicación con clientes y otros grupos de interés.
9. **Optimización operacional:** Optimización del consumo de recursos (papel, agua, energía, materiales) y gestión ambiental interna.
10. **Inclusión financiera y acceso a recursos financieros:** Estrategias para promover la inclusión financiera y el acceso a recursos financieros para comunidades vulnerables o apartadas.
11. **Financiamiento verde:** Oferta de productos y servicios con componentes ambientales asociados a agua, energía, residuos, biodiversidad, entre otros. Gestión de Principios de Ecuador.
12. **Comunicación asertiva con colaboradores:** Relacionamiento y comunicación asertiva con colaboradores.

Fase 04

Relación temas materiales con Estándares GRI y ODS

Con los asuntos materiales priorizados se presenta la relación con los Estándares GRI y los ODS.

Temas materiales	Estándares GRI	Objetivos de Desarrollo Sostenible
● Respeto por las personas	403: Salud y seguridad en el trabajo 405: Diversidad de igualdad de oportunidades 406: No discriminación	
● Transparencia y anticorrupción	205: Anticorrupción	
● Servicio al cliente	-	-
● Atracción y retención del talento humano	401: Empleo	
● Maximización de valor y rentabilidad	201: Desempeño económico	
● Formación y desarrollo de las personas	404: Formación y educación	
● Posicionamiento en el mercado	202: Presencia en el mercado	-
● Financiamiento verde	Portafolio de productos (suplemento financiero)	
● Comunicación asertiva con empleados	402: Relaciones empresa-empleados	
● Inclusión financiera y acceso a recursos financieros	413: Comunidades locales (suplemento financiero)	
● Digitalización y/o transformación digital	-	
● Optimización operacional	301: Materiales 302: Energía 303: Agua 305: Emisiones 306: Efluentes y residuos	

Modificaciones y/o actualizaciones

Luego de la primera aproximación de materialidad realizada en 2018 se realizan las siguientes modificaciones y/o actualizaciones:

2019



Descripción de ajustes de materialidad

Fase 01 y 02

Para el relacionamiento con grupos de interés e identificación de asuntos materiales se realizaron las encuestas:

- > 29 con clientes
- > 48 con proveedores
- > 378 colaboradores

Fase 03

Para la priorización de asuntos materiales se realizó la siguiente ponderación considerando la relevancia para ITAU y para los grupos de interés

Importancia para Itaú

Contexto de sostenibilidad 2018

20%

Encuestas a directivos 2018

20%

Contexto sectorial 2019

20%

Contexto institucional 2019

40%

Importancia para los grupos de interés

Contexto de sostenibilidad 2018

20%

Encuestas a directivos 2018

20%

Contexto sectorial 2019

20%

Contexto institucional 2019

40%

Fase 04

Se actualizó la matriz de materialidad y se identificaron los siguientes 6 aspectos de prioridad alta:

1. Servicio al cliente
2. Digitalización y/o transformación digital
3. Innovación en productos y servicios
4. Inclusión financiera y acceso a recursos financieros
5. Maximización de valor y rentabilidad
6. Formación y desarrollo de las personas

No se presentan actualizaciones y/o modificaciones con relación a los ODS y su impacto en los asuntos materiales

2020

Descripción de ajustes de materialidad

Fase 01 y 02

Para el relacionamiento con grupos de interés e identificación de asuntos materiales se realizaron:

- > Diálogos y encuentros con entidades de gobierno y asociaciones
- > 349 encuestas a colaboradores de ITAÚ
- > Revisión de fuentes secundarias encuestas de satisfacción, monitoreo de redes sociales, comunicados internos, planes de acción para clientes detractores

Fase 03

Para la priorización de los temas identificados como relevantes por los colaboradores se hizo un análisis del nivel de importancia y desarrollo:

Nivel de importancia

Muy importante

81% - 100%

Importante

61% - 80%

Media

41% - 60%

Mínima

21% - 40%

No es importante

0% - 20%

Nivel de desarrollo

Muy avanzado

Avanzado

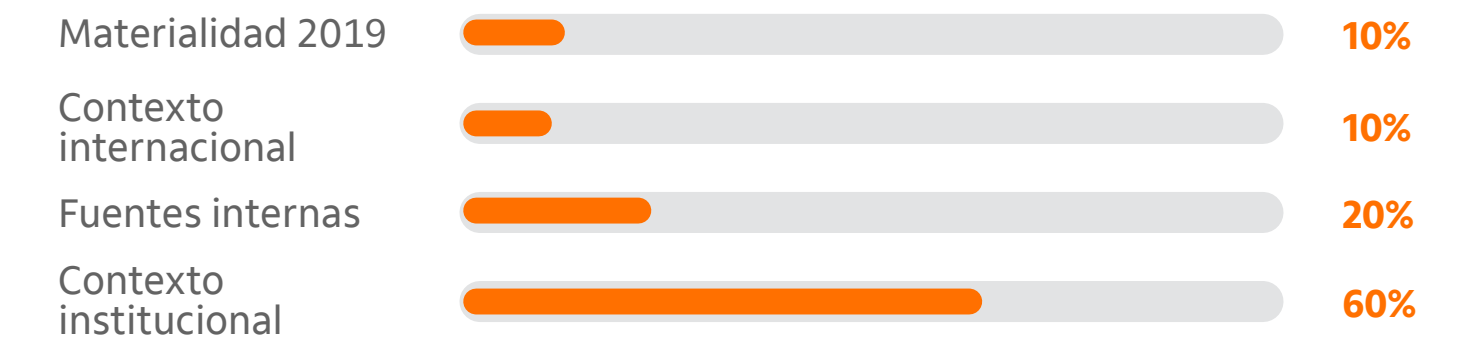
Medio

Bajo

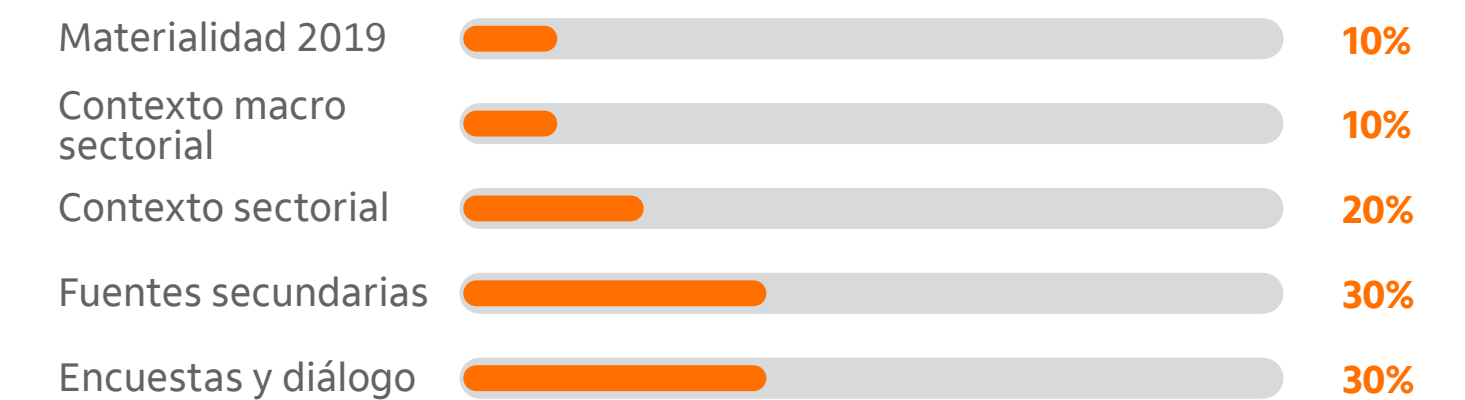
Nulo

Posteriormente se ponderaron las entrevistas y demás insumos considerados en el ejercicio de la siguiente manera:

Importancia para Itaú



Importancia para los grupos de interés



Se actualizó la matriz de materialidad y se identificaron los siguientes 10 aspectos de prioridad alta:

Cultura y personas	Clientes y Calidad	Digital	Rentabilidad	Riesgos
1. Atracción y retención del talento humano	4. Inclusión y educación financiera	7. Transformación Digital – Simplicidad Operativa	8. Desempeño económico y financiero	11. Gestión de riesgos ambientales y sociales (propuesta de incluir en el reporte, aunque no sea material)
2. Formación y desarrollo de las personas	5. Servicio al cliente		19. Maximización de valor a comunidades – ITAÚ por el Pacífico	
3. Bienestar de empleados	6. Financiación Sostenible		10. Ecoeficiencia operacional	

Fase 04

Se actualizó la relación de los asuntos materiales con los ODS

Temas prioridad alta

6 Financiación sostenible



7 Ecoeficiencia operacional



8 Formación y desarrollo de las personas



9 Maximización de valor a las comunidades Itaú por el Pacífico



10 Bienestar de los empleados



2021

Descripción de ajustes de materialidad

Se presenta un informe de materialidad que no sigue las 4 fases de los anteriores

Fase 01

Benchmark

Se realizó un benchmark en sostenibilidad del sector analizando 7 entidades, con el fin de identificar los asuntos materiales relevantes para las mismas

Fase 02

Sinergias con pilares estratégicos de ITAÚ

Los principales asuntos encontrados en el benchmark fueron agrupados de acuerdo con los cinco pilares estratégicos de ITAÚ:

Rentabilidad	Clientes y Calidad	Digital	Rentabilidad	Riesgos
<ul style="list-style-type: none"> Desempeño Financiero Portafolio de productos verdes 	<ul style="list-style-type: none"> Inclusión financiera Educación y salud financiera Productos y servicios ágiles Satisfacción del consumidor financiero 	<ul style="list-style-type: none"> Transformación Digital e innovación Protección de datos y seguridad digital 	<ul style="list-style-type: none"> Gestión del talento humano Diversidad, inclusión y bienestar laboral Promoción de los derechos humanos 	<ul style="list-style-type: none"> Mitigación y adaptación al cambio climático Ética y transparencia Inversión ASG en el portafolio financiero Respeto por las comunidades y los DDHH Gestión integral de riesgos

Posteriormente se presentan los siguientes asuntos materiales

Rentabilidad	Clientes y Calidad	Digital	Rentabilidad	Riesgos
1.Eficiencia y rentabilidad	2.Satisfacción y experiencia del cliente	3.Innovación y seguridad digital	4.Diversidad y formación de las personas	5. Gestión integral de los riesgos

Contribución a los ODS

Asunto crucial	Alineación con estrategia ASG Itaú Colombia	Alineación ODS	Iniciativas, indicadores o programas que contribuyen a objetivo
1. Descarbonización	Gestión responsable. Prácticas sostenibles en la cadena suministro	7. Energía asequible y no contaminante 11. Ciudades y comunidades sostenibles	<ul style="list-style-type: none"> Extendemos las buenas prácticas ASG a nuestros proveedores y buscamos certificar nuestra cadena de suministro en criterios sostenibles. Desde nuestra área de compras destinamos en mayor parte nuestro presupuesto a proveedores locales nacionales.
2. Gestión de riesgos SAC	Financiamiento e inversión de impacto y gestión responsable	No aplica	No aplica
8. Relación con clientes	Experiencia del cliente Transformación e inclusión digital	12. Producción y consumo responsable 16. Paz, justicia e instituciones sólidas	<ul style="list-style-type: none"> Hemos contribuido a iniciativas durante el mes del ahorro cuando difundimos el contenido ofrecido por la asociación bancaria y de entidades financieras Asobancaria en Colombia que presentaba el “Oráculo del Ahorro” en donde logramos un alcance de 629 interacciones en Instagram.
14. Salud y seguridad laboral	Talento comprometido. Desarrollo y bienestar	3. Salud y bienestar 8. Trabajo decente y crecimiento económico	<ul style="list-style-type: none"> Desde nuestro Sistema de gestión de Salud y Seguridad en el trabajo garantizamos el bienestar de todas las personas que participan en el desarrollo de nuestras actividades, incluyendo tanto a nuestros colaboradores como a los proveedores y contratistas. Aseguramos la seguridad de nuestros equipos humanos manteniendo el indicador de cero accidentes fatales presentados en el año. Reducimos nuestro indicador de accidentes laborales en un 50% gracias a nuestra modalidad remota de trabajo y la conciencia del autocuidado.
16. Ética corporativa	Gobernanza y ética. Cultura de ética y cumplimiento	16. Paz, justicia e instituciones sólidas	<ul style="list-style-type: none"> Contamos con 6 canales de denuncia de comportamientos antiéticos o corruptos o que vayan en contra de nuestras políticas de conducta. Promovemos la cultura de la prevención del fraude gracias a la capacitación de nuestros colaboradores en estos temas lo cuales también investigamos y verificamos medidas para corregir y mitigar riesgos relacionados.

Asunto crucial	Alineación con estrategia ASG Itaú Colombia	Alineación ODS	Iniciativas, indicadores o programas que contribuyen a objetivo
<p>20. Ciberseguridad y seguridad de la información</p>	<p>Experiencia del cliente. Responsabilidad y seguridad de la información</p>	<p>16. Paz, justicia e instituciones sólidas</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Contamos con un sistema de gestión de la información, procesos y políticas que se ocupan de la ciberseguridad de todas las actividades del banco que dan como fruto la ausencia total de reclamaciones de clientes por violaciones a la privacidad de sus datos. • Además, hemos logrado mantener los indicadores de número de filtraciones de datos, filtraciones que involucren información de identificación personal (PII) y clientes afectados por estos sucesos en cero.
<p>21. Productos y servicios para la inclusión financiera</p>	<p>Propuesta nueva línea para la estrategia. Negocio sostenible</p>	<p>1. Fin de la pobreza 8. Trabajo decente y crecimiento económico</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Somos aliado financiero de nuestros clientes a quienes ofrecemos beneficios para incentivar la cultura de ahorro y previsión financiera en sus cuentas transaccionales (cuentas de ahorro, cuentas de nómina y cuentas básicas) retirando costos a transferencias sin con destino a otros bancos, bonos de entretenimiento, y disminución de pagos por usos en la tarjeta. • Contamos con herramientas para identificar las necesidades de personas en situación de discapacidad como también para establecer comunicación con ellas junto con protocolos de atención para discapacidades, auditivas, visuales, cognitiva física y mental con el objetivo de generar experiencias memorables para todos los consumidores financieros que buscan nuestros servicios a través de nuestra Red de Oficinas y/o del Contact Center • Participamos de We trade, la feria de empleabilidad diversa más grande de Latinoamérica, donde aportamos a la agenda académica con un taller llamado "emprende con orgullo" que contó con la participación de 90 personas y con un foro sobre emprendimientos que contó con la asistencia de 71 personas.

Asunto crucial	Alineación con estrategia ASG Itaú Colombia	Alineación ODS	Iniciativas, indicadores o programas que contribuyen a objetivo
<p>9. Derechos humanos</p>	<p>Alianzas para el desarrollo. Inversión social</p>	<p>1. Fin de la pobreza 4. Educación de calidad 11. Ciudades y comunidades sostenibles</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Participamos en el Acelerador en Derechos Humanos de Naciones Unidas, dando como resultado un ejercicio primario en la identificación y valoración de riesgos tanto internos como externos que permitió consolidar nuestras primeras acciones transversales en la materia. • Nos vinculamos a Expedición nueva Pangea, que busca desarrollar capacidades financieras básicas en jóvenes de 9-10 y 11 grado en instituciones educativas de Colombia. Como resultado culminamos 2023, con 500 estudiantes y 27 integrantes administrativos de los colegios de alianza educativa, formados en temas básicos financieros, como ahorro, inversión y presupuesto. • Con Nueva Pangea también contribuimos a educación de calidad y metodologías de calidad pues promueve las competencias para administrar, planear y decidir en torno a los recursos que se valoran, implica de todas las formas un esfuerzo escolar transversal así como los principios de progresión en el aprendizaje, el aprendizaje significativo, el aprendizaje centrado en el estudiante, la interacción social en el entorno educativo.
<p>18. Sostenibilidad de resultados</p>	<p>Gobernanza y ética. Cultura ética y cumplimiento</p>	<p>8. Trabajo decente y crecimiento económico</p>	<ul style="list-style-type: none"> • En Itaú contamos con una estructura de gobierno corporativo sólida que se basa en la toma de decisiones transparente y eficiente al servicio de los grupos de interés, la protección y creación de valor ASG. • En el tránsito del camino de la sostenibilidad hemos incorporado el enfoque de doble materialidad a nuestra evaluación de los temas prioritarios ASG de manera que incorporemos tanto la visión de impacto a los grupos de interés como los riesgos y oportunidades que pueda representar el entorno, el medio ambiente y las personas a nivel financiero.

Asunto crucial	Alineación con estrategia ASG Itaú Colombia	Alineación ODS	Iniciativas, indicadores o programas que contribuyen a objetivo
24. Inversión responsable	Financiamiento e inversión de impacto Incorporación criterios ASG	11. Lograr que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles	<ul style="list-style-type: none"> En Itaú contamos con un proceso estructurado de evaluación aspectos ambientales y sociales de los créditos otorgados. Formamos a nuestros colaboradores en los temas aplicables a las líneas de negocio con el fin de desarrollar las competencias necesarias que permitan atender las políticas establecidas en el control y mitigación de riesgos de esta naturaleza. Desembolsamos \$1,413,316.49 millones COP en créditos evaluados en aspectos ambientales y sociales.
17. Gestión de riesgos	Financiamiento e inversión de impacto y gestión responsable	No aplica	No aplica
16. Gobierno corporativo	Gobernanza y ética. Organización del gobierno	16. Paz, justicia e instituciones sólidas	<ul style="list-style-type: none"> En Itaú contamos con una estructura de gobernanza clara y definida que garantiza una toma de decisiones eficiente propendiendo por la generación de valor para el negocio y los grupos de interés integrando las prioridades ASG estratégicas.
11. Atracción, retención y desarrollo de talento	Talento comprometido. Desarrollo y bienestar	8. Trabajo decente y crecimiento económico	<ul style="list-style-type: none"> En Itaú tenemos definida la trayectoria de desarrollo de nuestro talento disponiendo evaluaciones de desempeño que consisten en formalización de desafíos (metas), evaluación de desafíos y competencias (comportamientos Itaú), Relatoría (entrevistas de exploratorias sobre el nivel de adherencia a la cultura del Banco, Comités de Evaluación (comités de discusión y calibración del talento - ranking) y finalmente el Feedback y plan de desarrollo individual. Nuestro programa de formación permite el desarrollo del talento a nivel de liderazgo el cual se fortalece en nuestra Academia de Líderes que tiene como objetivo introducir los líderes en la ruta de aprendizaje diseñada alrededor de 4 pilares fundamentales en nuestra organización, enmarcado en el modelo de liderazgo Ituber. Líder de: Si mismo, personas, transformación y resultados.



Anexo II. Marco de reportes

Anexos

Índice de contenidos GRI

Estándares universales

Sección	Contenido	Descripción	Sección y Página/s	Omisión
GRI 1: Fundamentos 2021				
GRI 2: Contenidos Generales 2021				
La organización y sus prácticas de reporte	GRI 2-1	Detalles de la organización	Perfil – Pág 10	
	GRI 2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización	Sobre este informe – Pág 6	
	GRI 2-3	Periodo de reporte, frecuencia y punto de contacto	Sobre este informe – Pág 6	
	GRI 2-4	Reexpresión de la información	Sobre este informe – Pág 6	
	GRI 2-5	Verificación externa	Sobre este informe – Pág 6	
Actividades y trabajadores	GRI 2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	Perfil – Pág 10 Relación con proveedores – Pág 85	
	GRI 2-7	Empleados	Nuestro talento – Pág 96	
	GRI 2-8	Trabajadores que no son empleados	Nuestro Talento -Pág 96	

Anexos

Sección	Contenido	Descripción	Sección y Página/s	Omisión
Gobernanza	GRI 2-9	Estructura de gobernanza y composición	Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno	Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-11	Presidente del máximo órgano de Gobierno	Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-12	Función del máximo órgano de Gobierno en la supervisión de la gestión de impactos	Gestión de riesgos – Pág 22 Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-13	Delegación de la responsabilidad de la gestión de impactos	Gestión de riesgos – Pág 22 Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	Sobre este informe – Pág 6 Gestión de riesgos – Pág 70	
	GRI 2-15	Conflictos de interés	Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-16	Comunicación de inquietudes críticas	Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-17	Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-18	Evaluación del máximo órgano de gobierno	Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-19	Políticas de remuneración	Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-20	Proceso para determinar la remuneración	Gobierno corporativo – Pág 66	
	GRI 2-21	Ratio de compensación total anual	Na	Se omite esta información debido a que es confidencial.

Sección	Contenido	Descripción	Sección y Página/s	Omisión
Estrategia, políticas y prácticas	GRI 2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	Mensaje del presidente – Pág 4 Estrategia de sostenibilidad – Pág 53	
	GRI 2-23	Compromisos y políticas	Estrategia de sostenibilidad – Pág 53 Ética y anticorrupción – Pág 80	
	GRI 2-24	Incorporación de los compromisos y políticas	Estrategia de sostenibilidad – Pág 53 Ética y anticorrupción – Pág 80	
	GRI 2-25	Procesos para remediar los impactos negativos	Ética y anticorrupción – Pág 80	
	GRI 2-26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	Ética y anticorrupción – Pág 80	
	GRI 2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	Asuntos legales – Pág 118	
	GRI 2-28	Afiliación a asociaciones	Anexo I – Detalle de la gestión ASG – Pág 130	
Compromiso con los grupos de interés	GRI 2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	Anexo I – Detalle de la gestión ASG – Pág 128	
	GRI 2-30	Convenios de negociación colectiva	Nuestro Talento – Pág 96	
GRI 3: Temas materiales 2021				
Temas Materiales	GRI 3-1	Proceso de determinación de los temas materiales	Estrategia de sostenibilidad – Pág 53 Anexo I – Detalle de la gestión ASG – Pág 131	
	GRI 3-2	Lista de temas materiales	Estrategia de sostenibilidad – Pág 53 Anexo I – Detalle de la gestión ASG – Pág 131	

Contenidos por tema material

Tema material	Estándar	Contenido	Páginas	Omisión
	GRI 201 Desempeño económico	GRI 201-1 Valor económico directo generado y distribuido	Desempeño económico – Pág 51	
	GRI 201 Desempeño económico	GRI 201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	Gestión de riesgos – Pág 33	
	GRI 201 Desempeño económico	GRI 201-3 Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación	Nuestro Talento – Pág 103	
	GRI 205 Anticorrupción 2016	GRI 205-1 Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción	Relación con proveedores – Pág 85	
	GRI 204 Prácticas de abastecimiento	GRI 204-1 Proporción de gasto en proveedores locales	Relación con proveedores – Pág 85	
Formación y desarrollo de las personas	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales	Nuestro Talento – Pág 99	
	GRI 404 Formación y enseñanza 2016	404-1 Horas promedio anuales de formación	Nuestro Talento – Pág 99	
		404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	Nuestro Talento – Pág 99	
		404-3 Porcentaje de empleados recibiendo evaluaciones de desempeño	Nuestro Talento – Pág 99	
	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales	Nuestro talento – Pág 96	

Tema material	Estándar	Contenido	Páginas	Omisión
	GRI 401 Empleo 2016	401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación	Nuestro talento – Pág 96	
		401-2 Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	Nuestro talento – Pág 103	
		401-3 Permiso parental	Nuestro talento – Pág 103	
	GRI Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1 Diversidad de órganos de gobierno y empleados	Nuestro Talento – Pág 96	
		405-2 Ratio salarial entre hombres y mujeres	Nuestro Talento - Pág 103	
Gobernanza y ética	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales	Ética y anticorrupción – Pág 80	
	GRI 205 Anticorrupción - 2016	205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	Ética y anticorrupción – Pág 80	
	GRI 206 Competencia desleal 2016	206-1 Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia	Ética y anticorrupción – Pág 80 Asuntos legales – Pág 118	No se ha presentado ningún caso relacionado con este tipo de prácticas.

Tema material	Estándar	Contenido	Páginas	Omisión	
Optimización operacional	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales	Gestión ambiental – Pág 106		
	GRI 301 Materiales 2016	GRI 301-1 Materiales utilizados por peso o volumen	Gestión ambiental – Pág 106		
	GRI 301 Materiales 2016	GRI 301-2 Insumos reciclados utilizados	Gestión ambiental – Pág 106		
	GRI 302 Energía 2016		GRI 302-1 Consumo de energía dentro de la organización	Gestión ambiental – Pág 106	
			GRI 302-2 Consumo de energía fuera de la organización	Gestión ambiental – Pág 106	
			GRI 302-3 Intensidad energética	Gestión ambiental – Pág 106	
			GRI 302-4 Reducción del consumo energético	Gestión ambiental – Pág 106	
	GRI 303 Agua y efluentes 2018	GRI 303-5 Consumo de agua	Gestión ambiental – Pág 106		
	GRI 305 Emisiones 2016		GRI 305-1 Emisiones directas de GEI –(alcance 1)	Gestión ambiental – Pág 106	
			GRI 305-2 Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	Gestión ambiental – Pág 106	
			GRI 305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	Gestión ambiental – Pág 106	
			GRI 305-4 Intensidad de las emisiones GEI	Gestión ambiental – Pág 106	
GRI 305-5 Reducción de las emisiones GEI			Gestión ambiental – Pág 106		

Tema material	Estándar	Contenido	Páginas	Omisión
Optimización operacional	GRI 306 Residuos 2020	GRI 306-3 Residuos generados	Gestión ambiental – Pág 106	
	GRI 306 Residuos 2020	GRI 306-4 Residuos no destinados a eliminación	Gestión ambiental – Pág 106	
	GRI 306 Residuos 2020	GRI 306-5 Residuos destinados a eliminación	Gestión ambiental – Pág 106	
Respeto por las personas	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales	Nuestro Talento – Pág 96	
	GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1 Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	Nuestro Talento – Pág 101	
		403-2 Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	Nuestro Talento – Pág 101	
		403-3 Servicios de salud en el trabajo	Nuestro Talento – Pág 101	
		403-4 Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	Nuestro Talento – Pág 101	
		403-5 Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	Nuestro Talento – Pág 101	
		403-6 Fomento de la salud de los trabajadores	Nuestro Talento – Pág 101	
		403-8 Sistema de gestión de Salud y seguridad en el trabajo	Nuestro Talento – Pág 101	
		403-9 Lesiones por accidente laboral	Nuestro Talento – Pág 101	
		403-10 Dolencias y enfermedades laborales	Nuestro Talento – Pág 101	

Tema material	Estándar	Contenido	Páginas	Omisión
Transparencia y anticorrupción	GRI 3: Temas materiales 2021	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales	Ética y anticorrupción – Pág 80	
Servicio al cliente	GRI 3 Temas materiales 2021	GRI 3-3 Gestión de los temas materiales	Experiencia del cliente – Pág 96	
	GRI 417 Marketing y etiquetado 2016	GRI 417-1 Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios	Experiencia del cliente – Pág 86	
Transparencia y anticorrupción	GRI 417 Marketing y etiquetado 2016	GRI 417-2 Incumplimientos etiquetado de productos y servicios	Ética y anticorrupción – Pág 80	En materia de cumplimiento de sentencias judiciales, determinaciones comerciales y/o procedimientos administrativos, relacionados con la operación regular de Itaú Colombia y sus filiales y sin que medie participación dolosa de funcionarios, para el año 2023 se realizó el pago de la sanción de Leasing habitacional por parte de la SFC de COP \$400 millones, la cual había sido provisionada en los años 2021 y 2022, así como se realizaron las debidas indemnizaciones a los clientes afectados por este concepto en dichos años
	GRI 417 Marketing y etiquetado 2016	GRI 417-3 Incumplimientos de comunicaciones de marketing	Ética y anticorrupción – Pág 80	
Servicio al cliente	GRI 418 Privacidad del cliente 2016	GRI 418-1 Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	Experiencia del cliente – Pág 86	

Anexos

Índice de métricas SASB

Estándar de aseguramiento SASB Versión 2018

Tópico SASB	Código	Descripción	Unidad	Omisión	Página/s
Parámetros de actividad					
Parámetros de actividad	FN-AC-000.A	Total activos bajo gestión (AUM)	Moneda para comunicar		Desempeño económico – Pág 42
Parámetros de actividad	FN-AC-000.B	Total activos bajo custodia y supervisión	Moneda para comunicar	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Parámetros de actividad	FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	Número y moneda para comunicar		Desempeño económico – Pág 42
Parámetros de actividad	FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos	Moneda para comunicar		Desempeño económico – Pág 42
Parámetros de actividad	FN-IN-000.A	Número de pólizas vigentes, por segmento: (1) de propiedad y accidentes, (2) de vida, (3) de reaseguros asumidos	Número		Desempeño económico – Pág 42

Anexos

Tópico SASB	Código	Descripción	Unidad de medida	Omisión	Página/s
Parámetros de contabilidad					
Diversidad e inclusión entre los empleados	FN-IB-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados	Porcentaje		Nuestro Talento – Pág 96
Ética empresarial	FN-IB-510a.1	Pérdidas monetarias como resultado de procedimientos legales asociados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera durante 2023	Moneda para comunicar		Ética y anticorrupción – Pág 80 - Itaú Colombia y sus filiales no tienen pérdidas monetarias judiciales o administrativas en 2023, relacionadas con casos de uso de información privilegiada, violación a leyes antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado y/o mala praxis.
Ética empresarial	FN-IB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	NA		Ética y anticorrupción – Pág 80
Integridad profesional	FN-IB-510b.4	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido el deber de diligencia	NA		Ética y anticorrupción – Pág 80
Ética empresarial	FN-AC-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	NA		Ética y anticorrupción – Pág 80
Ética empresarial	FN-AC-510a.1	Pérdidas monetarias como resultado de procedimientos legales asociados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera durante 2023	Moneda para comunicar		Ética y anticorrupción – Pág 80 – Itaú Colombia y sus filiales no tienen pérdidas monetarias judiciales o administrativas en 2023, relacionadas con casos de uso de información privilegiada, violación a leyes antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado y/o mala praxis.

Tópico SASB	Código	Descripción	Unidad de medida	Omisión	Página/s
Diversidad e inclusión entre los empleados	FN-AC-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados	Porcentaje		Nuestro Talento – Pág 96
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-AC-270a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionada con productos financieros a clientes nuevos y antiguos	Moneda para comunicar		Ética y anticorrupción – Pág 80 – En materia de cumplimiento de sentencias judiciales, determinaciones comerciales y/o procedimientos administrativos, relacionados con la operación regular de Itaú Colombia y sus filiales y sin que medie participación dolosa de funcionarios, para el año 2023 se realizó el pago de la sanción de Leasing habitacional por parte de la SFC de COP \$400 millones, la cual había sido provisionada en los años 2021 y 2022, así como se realizaron las debidas indemnizaciones a los clientes afectados por este concepto en dichos años
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios.	NA		Experiencia del cliente – Pág 86 Itaú Colombia ha aplicado las siguientes medidas correctivas: <ul style="list-style-type: none"> • Se le realizó la devolución de los intereses en excesos a los clientes y la sanción prevista en el artículo 72 de la Ley 45 de 1990, sobre los 4.264 clientes afectados. • Se realizaron ajustes a los productos afectados.

Tópico SASB	Código	Descripción	Unidad de medida	Omisión	Página/s
Gestión del riesgo sistémico	FN-AC-550a.1	Porcentaje de activos de fondo de composición abierta gestionados por categoría de clasificación de liquidez	Porcentaje	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Gestión del riesgo sistémico	FN-AC-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de programas de gestión del riesgo de liquidez en la estrategia de la cartera y la gestión del riesgo de rescate	NA	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Gestión del riesgo sistémico	FN-AC-550a.3	Riesgo total frente a las operaciones de financiación de valores	NA	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Gestión del riesgo sistémico	FN-AC-550a.4	Riesgo neto frente a los derivados de crédito suscritos	NA	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Seguridad de los datos	FN-CB-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	Número		Experiencia del cliente – Pág 86
Seguridad de los datos	FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	NA		Experiencia del cliente – Pág 86

Anexos

Tópico SASB	Código	Descripción	Unidad de medida	Omisión	Página/s
Generación de inclusión y capacidad financieras	FN-CB-240a.1	(1) número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.		Se omite este contenido debido a que no tenemos ninguna línea especial para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo a la comunidad vigentes.	
	FN-CB-240a.2	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	Número y divisa para comunicar	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados.	Número	No se reporta este contenido pues nuestras cuentas corrientes no tienen coste de manejo. Dicho coste lo tiene el portal empresarial, pero no existe ninguna distinción en cuanto a costes para empresas previamente bancarizadas o infrabancarizadas	
	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	Número		Banca responsable – Pág 92
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.1	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector	Moneda para comunicar		Gestión de riesgos – Pág 33 Desempeño económico – Pág 42

Anexos

Tópico SASB	Código	Descripción	Unidad de medida	Omisión	Página/s
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito	NA		Banca responsable – Pág 90
Ética empresarial	FN-CB-510a.1	Pérdidas monetarias como resultado de procedimientos legales asociados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera durante 2023	Moneda para comunicar		Ética y anticorrupción – Pág 80 - Itaú Colombia y sus filiales no tienen pérdidas monetarias judiciales o administrativas en 2023, relacionadas con casos de uso de información privilegiada, violación a leyes antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado y/o mala praxis.
Ética empresarial	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	NA		Ética y anticorrupción – Pág 80
Gestión del riesgo sistémico	FB-CB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría	NA	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Gestión del riesgo sistémico	FB-CB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital a largo plazo estrategia corporativa y otras actividades comerciales	NA	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Privacidad del cliente	FN-CF-220a.1	Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con propósitos secundario	Número		Experiencia al cliente – Pág 86 Itaú Colombia cuenta con lineamientos que declara que la información de los titulares de cuentas no se usa con propósitos secundarios.

Tópico SASB	Código	Descripción	Unidad de medida	Omisión	Página/s
Privacidad del cliente	FN-CF-220a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del Cliente	Moneda para comunicar		Ética y anticorrupción – Pág 80 Experiencia del cliente – Pág 86 Itaú Colombia no ha incurrido en pérdidas monetarias por concepto de violación de la privacidad del cliente.
Seguridad de los datos	FN-CF-230a.1	(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados	Número y porcentaje		Experiencia del cliente – Pág 86
Seguridad de los datos	FN-CF-230a.2	Pérdidas por fraudes relacionadas con tarjetas (1) con ausencia de tarjeta y (2) con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude	Moneda para comunicar		Experiencia del cliente – Pág 86 Por cuenta de fraudes internos relacionados con tarjetas de crédito se tuvo una afectación contable de COP 10,428,922. Mientras en el caso fraudes externos relacionados con de tarjetas débito se tuvo una afectación contable por valor de COP 484,840,832 y relacionado con tarjetas de crédito COP 5,641,775,319
Seguridad de los datos	FN-CF-230a.3	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	NA		Experiencia del cliente – Pág 86
Prácticas de venta	FN-CF-270a.1	Porcentaje de remuneración total de los empleados cubiertos que es variable y está vinculado a la cantidad de productos y servicios vendidos	Porcentaje		Experiencia del cliente – Pág 86 Nuestro Talento – Pág 96 25% de colaboradores cuentan con compensación variable sujeto a productos y servicios vendidos. (69% Sueldo básico y 31% sueldo variable)
Prácticas de venta	FN-CF-270a.2	Tasa de aprobación de (1) crédito y (2) productos de prepago para solicitantes con puntuación FICO superior e inferior a 660	Porcentaje	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	

Tópico SASB	Código	Descripción	Unidad de medida	Omisión	Página/s
Prácticas de venta	FN-CF-270a.3	(1) Comisión media de productos complementarios, (2) TAE media prepagos, (3) antigüedad media de las cuentas, (4) cantidad media de líneas comerciales, y (5) comisiones anuales medias de productos de prepago, para clientes con puntuación FICO superior e inferior a 660	Porcentaje, moneda para comunicar, tasa	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Prácticas de venta	FN-CF-270a.4	(1) Número de quejas presentadas ante la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB), (2) porcentaje de ellas con compensación monetaria o no monetaria, (3) porcentaje de ellas impugnadas por el consumidor, (4) porcentaje de ellas que acabó en una investigación por parte de la CFPB	Número y porcentaje.		Ética y anticorrupción – Pág 80 El número de quejas presentadas a la oficina de protección del consumidor se omite por información no disponible.
Prácticas de venta	FN-CF-270a.5	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos	Moneda para comunicar		Itaú Colombia no ha incurrido en pérdidas monetarias relacionadas con procedimientos judiciales por asuntos de venta y mantenimiento de productos
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-IN-270a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionadas con productos de seguros a clientes nuevos y antiguos	Moneda para comunicar		Itaú Colombia no ha incurrido en pérdidas monetarias relacionadas con procedimientos judiciales por asuntos de marketing y la comunicación de información relacionadas con productos de seguros a clientes nuevos y antiguos
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-IN-270a.2	Relación entre quejas y reclamaciones	Tasa		Experiencia del cliente – Pág 86 El número de quejas presentadas a la oficina de protección del consumidor se omite por información no disponible.

Tópico SASB	Código	Descripción	Unidad de medida	Omisión	Página/s
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-IN-270a.4	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos	NA		Experiencia del cliente – Pág 86
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en la gestión de inversiones	FN-IN-410a.1	Total de activos invertidos, por sector y clase de activo	Moneda para comunicar		Desempeño económico – Pág 42
Gestión del riesgo sistémico	FN-IN-550a.1	Exposición a los instrumentos derivados por categoría: (1) exposición potencial total a derivados sin compensación central, (2) valor total razonable de las garantías aceptables contabilizadas en la cámara de compensación central, y (3) exposición potencial total a derivados con compensación central	NA	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Gestión del riesgo sistémico	FN-IN-550a.1	Valor razonable total de las garantías por préstamo de valores	NA	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
Gestión del riesgo sistémico	FN-IN-550a.1	Descripción del enfoque para la gestión de los riesgos relacionados con el capital y la liquidez asociados a las actividades sistémicas no aseguradas	NA	Se omite pues el indicador contiene requerimientos que no aplican a las operaciones de la compañía	
	FN-MF-270a.3	Importe total de las pérdidas monetarias resultantes de los procedimientos judiciales relacionados con las comunicaciones a los clientes o la remuneración de los originadores de los préstamos	Moneda para comunicar		Itaú Colombia no ha incurrido en pérdidas monetarias por concepto de comunicaciones a los clientes o la remuneración de los originadores de los préstamos. De igual forma se declara que su fuerza comercial no es tercerizada y la propia no ha incurrido en asuntos como los mencionados en este requerimiento.

Señores Inversionistas:

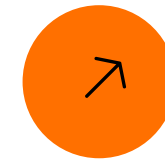
Por medio de la presente certifico que la información reportada en el Informe de Gestión y Sostenibilidad 2023 comprende: (i) El reporte de todos los aspectos materiales del negocio;

(ii) Los resultados de la evaluación a los sistemas de control interno y de los procedimientos de control y revelación de la información financiera, en cumplimiento del art. 47 de la Ley 964 de 2005, y atendiendo a las excepciones previstas en el art. 48 de la mencionada ley; de conformidad con lo reportado por las diferentes áreas de riesgos, auditoría interna y los comités correspondientes.

Atentamente

Juan Maria Canel,

Vicepresidente Financiero y Administrativo





Para más información sobre el reporte
y sus contenidos puede ponerse en
contacto a través del correo: IR@itau.co

Bogotá, Colombia

Carrera 7 No. 99- 53, piso 21
Bogotá D.C., Colombia