

2025

Informe de gestión y sostenibilidad



Colombia

Informe Periódico de Fin de Ejercicio



Contenido

03	Mensaje del presidente
05	Sobre este informe

01.	Nuestra operación
08	¿Quiénes somos?
23	Gestión de riesgos

02.	Desempeño bursátil y financiero
38	Desempeño económico

03.	Gestión sostenible
51	Estrategia de sostenibilidad
58	Gobierno corporativo
71	Ética y anticorrupción
75	Ciberseguridad – Seguridad de la información
76	Nuestro talento
84	Gestión ambiental
90	Banca responsable

04.	Información sobre asuntos climáticos siguiendo los parámetros del marco TCFD
99	Gobernanza del cambio climático
99	Gobernanza de la sostenibilidad, incluyendo el cambio climático
108	Administración de riesgos

05.	Información complementaria
113	Hechos posteriores
113	Asuntos legales
118	Declaraciones finales
119	Informe del representante legal
120	Evolución previsible de la sociedad
122	Glosario

06.	Anexos
125	Anexo I. Detalle de la gestión de la ASG
127	Anexo II. Marco de reporte



Mensaje del presidente

(GRI 2-22)



Jorge Alberto Villa
Presidente Itaú Colombia

Es un gusto presentar nuestro **Informe de Gestión y Sostenibilidad 2025**, un año en el que Itaú Colombia dio pasos decisivos para fortalecer su posición en el país y avanzar hacia un modelo de negocio más enfocado y alineado con las oportunidades de crecimiento de la economía colombiana.

Como parte del conglomerado con el **mayor banco privado de América Latina por tamaño de activos**, reafirmamos nuestro compromiso de largo plazo con Colombia, con su estabilidad financiera y con el desarrollo sostenible de la sociedad.

A lo largo de 2025 **pusimos al cliente en el centro de nuestras decisiones**, fortaleciendo la calidad del servicio, simplificando procesos críticos e impulsando soluciones digitales más seguras, ágiles y accesibles. Estos avances, respaldados por nuestra solidez internacional y por la capacidad que tenemos de anticiparnos a las necesidades del mercado, reafirman una convicción profunda: la banca del futuro debe ser más simple, más cercana y cada vez más digital.

En este espíritu de transformación, uno de los hitos más importantes del año

fue la **decisión estratégica de avanzar en la cesión de algunos activos y pasivos asociados a nuestra operación de Banca Minorista**, anunciada en diciembre de 2025. Este paso, que aún está sujeto a las aprobaciones regulatorias correspondientes, **no cambia nuestra visión de permanencia en Colombia**. Por el contrario, nos permite concentrar nuestras capacidades en los negocios donde podemos generar un valor superior para el país: **Corporate y Tesorería, así como nuestras filiales, Itaú Fiduciaria, Itaú Comisionista de Bolsa e Itaú Panamá**, segmentos en los que Itaú es reconocido regionalmente por su experiencia, robustez operativa y asesoría especializada.

Esta transición también nos impulsa a integrar la sostenibilidad aún más profundamente en nuestra estrategia, como eje central de valor para nuestros clientes y accionistas, así como para impulsar el desarrollo económico, social y ambiental del país.

Y, en línea con esta visión, el 2025 estuvo marcado por avances en todos los frentes para Itaú, tanto de negocio, transformación y sostenibilidad, en

un contexto económico de moderada recuperación en el que persistieron retos derivados del entorno internacional y de la cautela interna en la política monetaria.

Aun en este contexto, avanzamos con disciplina y foco estratégico. Con una economía creciendo 2.6% y una Tasa de Política Monetaria (TPM) del 9.25% para el cierre del periodo, alcanzamos hitos relevantes impulsados por una gestión responsable del riesgo, una estructura operativa más eficiente y un enfoque riguroso en rentabilidad sostenible.

En nuestro pilar de **Crecimiento Sustentable**, logramos un resultado gerencial operacional sin efectos no recurrentes de **COP 91,259 millones**, con un crecimiento de **67.1%** frente al año anterior. La cartera comercial aumentó 3.3%, la de consumo 2.9% y la cartera neta creció 2.0%, comportamientos que reflejan la confianza de nuestros clientes empresariales y el fortalecimiento continuo de nuestros modelos de originación, recuperación y análisis de riesgo. La reducción del costo del crédito en segmentos específicos y la mejora operacional en toda la organización también contribuyeron de manera significativa.



En materia de **Transformación Tecnológica**, otro de nuestros pilares estructurales para el futuro del Banco, logramos avanzar en la migración de aplicaciones a la nube incluyendo el core Bancario, hito muy importante para Itaú y referente en Colombia, este proceso, que disminuye el índice de obsolescencia y acelera nuestra capacidad de desplegar funcionalidades con seguridad, eficiencia y experiencia digital, nos permitió responder con agilidad al nuevo sistema de pagos inmediatos Bre-B del Banco de la República y a otros desarrollos que impulsan la modernización y digitalización de nuestras operaciones.

En este mismo renglón, profundizamos el uso de la Inteligencia Artificial para todos los niveles de la organización, creamos una academia de formación especializada para que nuestros equipos desarrollaran capacidades en esta tecnología, con una visión clara, buscando mejoras en los procesos, eficiencia operativa, siempre con foco la experiencia de nuestros clientes.

Estos avances nos permitieron acelerar decisiones, anticipar necesidades y entregar soluciones integrales para **Nuestros Clientes**. Gracias a ello, el indicador NPS, que mide nuestros avances en este pilar, se mantuvo en 62%, por encima del promedio de los últimos años.

En el pilar de **Cultura y Talento**, reafirmamos la importancia de nuestros equipos para materializar nuestra estrategia. Alcanzamos **87%** de adherencia cultural, 86% de ambiente

laboral y un **eNPS de 64%**, indicadores que consolidan un clima de compromiso y permiten avanzar en nuestra aspiración de contar con un talento cada vez más diverso, íntegro y preparado para liderar la banca del futuro.

También profundizamos la cultura de riesgo, fortaleciendo las capacidades de todos nuestros colaboradores para anticipar y gestionar riesgos en un entorno financiero dinámico y desafiante.

Nuestro compromiso con la **sostenibilidad** avanzó de manera decidida. Obtuvimos la **certificación de carbono neutralidad de Icontec** bajo su nueva metodología de evaluación y la certificación de nuestro plan de gestión de emisiones basado en ciencia, convirtiéndonos en el **primer banco en Colombia en recibirla**. Además, ampliamos el alcance de nuestra alianza con WWF Colombia a través del programa 'Páramos para el futuro', que impulsa la recuperación y protección de estos ecosistemas clave. En 2025 germinamos más de 6,000 plántulas y avanzamos en la restauración de 30 hectáreas, involucrando a familias y estudiantes de la región y fortaleciendo el trabajo de conservación junto a varios parques nacionales. Esta iniciativa, reconocida con el Premio XPosible de Colsubsidio, reafirma el impacto real de nuestra gestión ambiental.

En **diversidad, equidad e inclusión**, dimos pasos importantes. Ingresamos al **Ranking PAR de Aequales** como la **séptima empresa del país** en

Apalancados en nuestra fortaleza regional, trabajaremos de cerca con nuestros clientes empresariales para acompañar sus objetivos tanto en Colombia como en otros mercados donde tenemos presencia.

mejores prácticas de DEI, la **quinta entre empresas con más de 1,000 colaboradores**, y alcanzamos el **puesto 17 en Latinoamérica**. A esto se suma la obtención, por segunda ocasión y a través de un proceso de recertificación, del **sello Friendly Biz de la Cámara de la Diversidad de Colombia**, que reconoce nuestras prácticas inclusivas hacia población LGBTQ+, reforzando nuestro compromiso de construir un entorno en el que todas las personas puedan desarrollarse plenamente.

En 2025 fortalecimos también nuestro rol como actor relevante en la conversación pública sobre el futuro económico del país. A través de espacios como **Macrovisión 2025** y los webinars **Visión de Líderes**, conectamos a clientes y expertos para analizar tendencias globales, riesgos emergentes y oportunidades estratégicas para Colombia. De igual forma, continuamos aportando al desarrollo cultural y social del país con iniciativas que impulsan el poder transformador del arte, la música y el deporte.

Mirando hacia 2026, Itaú Colombia inicia una nueva etapa: más focalizada, más eficiente y alineada con los mercados donde

tenemos ventajas competitivas claras. Seguiremos invirtiendo en tecnología, asesoría especializada y prácticas responsables que generen valor sostenible.

Asimismo, apalancados en nuestra fortaleza regional, trabajaremos de cerca con nuestros clientes empresariales para acompañar sus objetivos tanto en Colombia como en otros mercados donde tenemos presencia, pero además con aquellos que vienen de afuera a invertir y consolidar sus proyectos en el país.

Todo esto también de la mano de nuestras filiales, así como desde nuestra Tesorería, donde venimos incursionando en modelos de financiación más innovadores, así como en plataformas y negocios digitales cada vez más versátiles y eficientes.

Es así como, en este nuevo año, reafirmamos una vez más nuestra visión y compromiso con el crecimiento de Colombia, un mercado en el que seguimos evolucionando de forma permanente para llevar a nuestros clientes soluciones y servicios cada vez más simples, seguros y eficientes, honrando la confianza que todos ellos depositan a diario en nosotros.



Sobre este informe

(GRI 2-2, 2-3)

Itaú Colombia presenta su informe de sostenibilidad anual correspondiente al período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025, el cual incluye los principales resultados financieros de la compañía y los avances que se lograron en temas Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG).

El reporte se alinea a la normativa vigente de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y sigue las disposiciones de las Circulares Externas 012 de 2022 y 031 de 2021. Alineados a estas disposiciones respondemos los indicadores de los Estándares del Sustainability Accounting Standards Board (SASB) que satisfacen los requerimientos de información para inversionistas sobre los temas ASG que impactan el desempeño económico y financiero de la compañía. Así mismo, desarrollamos este informe utilizando como referencia los Estándares de Global Reporting Initiative (GRI), que responden a la doble materialidad y toman en cuenta nuestros grupos de interés.

Las industrias cuyos indicadores SASB son aplicables a Itaú Colombia son: actividades de gestión y custodia de activos, bancos comerciales, financiación al consumo, banca de inversión y corretaje e hipotecas.

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

Finalmente, a través de este informe comunicamos nuestro compromiso con la Red de Pacto Global Colombia y nuestra contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030.

Para más información sobre el reporte y su contenido, puede ponerse en contacto a través del correo IR@itau.co.





Emisiones Itaú Colombia S.A.

Estamos inscritos en la Bolsa de Valores de Colombia S.A. y somos emisores de bonos ordinarios y bonos subordinados con las siguientes características:

Al 31 de diciembre 2025

Bonos Subordinados

Emisión	Nemo (BVC)	Listado	Negociación	COP millones Nominal	Indice	Tasa / margen	Fecha Emision	Fecha Vto	Plazo años	Pago interés
1a	BITU1139AS15	BVC	Subasta holandesa	146,000	IPC+	4.00%	07-02-13	07-02-28	15	TV
Subtotal bonos subordinados				146,000						

Bonos ordinarios

Emisión	Nemo (BVC)	Listado	Negociación	COP millones Nominal	Indice	Tasa / margen	Fecha Emision	Fecha Vto	Plazo años	Pago interés
2a	BITU2169C120	BVC	Subasta holandesa	90,330	IPC+	3.94%	10-08-16	10-08-26	10	TV
2a	BITU2169C180	BVC	Subasta holandesa	178,440	IPC+	4.20%	10-08-16	10-08-31	15	TV
3a	BITU3169C180	BVC	Subasta holandesa	214,000	IPC+	4.20%	23-11-16	23-11-31	15	TV
7a	BITU7199C084	BVC	Subasta holandesa	50,000	IPC+	2.28%	16-10-19	16-10-26	7	TV
7a	BITU7199C120	BVC	Subasta holandesa	129,180	IPC+	2.76%	16-10-19	16-10-29	10	TV
8a	BITU8207U120	BVC	Subasta holandesa	513,575	TASA FIJA UVR	2.71%	27-02-20	27-02-30	10	AV
10a	BITU0219C120	BVC	Subasta holandesa	135,084	IPC+	3.72%	29-06-21	29-06-31	10	TV
11a	BITU125SA018	BVC	Demanda en firme	103,050	TASA FIJA	10.35%	18-03-25	18-09-26	1.5	TV
11a	BITU125SA024	BVC	Demanda en firme	110,643	TASA FIJA	10.25%	18-03-25	18-03-27	2	TV
11a	BITU125SA036	BVC	Demanda en firme	76,180	TASA FIJA	10.75%	18-03-25	18-03-28	3	TV
11a	BITU125SA060	BVC	Demanda en firme	72,720	TASA FIJA	11.55%	18-03-25	18-03-30	5	TV
11a	BITU125SA072	BVC	Demanda en firme	28,930	TASA FIJA	11.20%	18-03-25	18-03-31	6	TV
11a	BITU125SA084	BVC	Demanda en firme	160,610	TASA FIJA	12.00%	18-03-25	18-03-32	7	TV
11a	BITU125SA096	BVC	Demanda en firme	29,750	TASA FIJA	11.45%	18-03-25	18-03-33	8	TV
11a	BITU125SA120	BVC	Demanda en firme	97,940	TASA FIJA	12.05%	18-03-25	18-03-35	10	TV
11a	BITU1258B018	BVC	Demanda en firme	82,310	IBR+	1.20%	18-03-25	18-09-26	1.5	TV
11a	BITU1258B024	BVC	Demanda en firme	41,500	IBR+	0.95%	18-03-25	18-03-27	2	TV
11a	BITU1258B030	BVC	Demanda en firme	10,000	IBR+	1.05%	18-03-25	18-09-27	2.5	TV
Subtotal bonos ordinarios				2,124,242						
Total bonos emitidos				2,270,242						



01. Nuestra operación





¿Quiénes somos?

Razón social

El Emisor se denomina Itaú Colombia S.A., pero podrá denominarse Itaú, Banco Itaú e Itaú Colombia. 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 del 25 de febrero 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 autorizadas a los establecimientos bancarios.



Principales Cifras a diciembre 2025

#10 por tamaño de activos

Los activos son el 2.7% del mercado¹.

62 Puntos de atención²

21 Ciudades³

1,718 Empleados Itaú Banco

116 Cajeros automáticos

172 Empleados Itaú Filiales Colombia

Indicadores financieros

Solvencia Individual
13.2% Básica
16.6% Total

Solvencia Consolidada
12.8% Básica
16.0% Total

Liquidez
404.9% IRL⁴
121.0% CFEN⁵

Riesgo de Crédito⁶
124.6% Cobertura
4.0% Cartera Vencida

Costo Crédito⁷
1.4% Dic. 25
1.3% Dic. 24

RoE⁸
1.4%

\$28.8 Billones
Total Activos⁹

\$17.4 Billones
Cartera Neta⁹

\$2.9 Billones
Patrimonio

\$41,687 Millones
Resultado Neto

Calificaciones de Riesgo

AAA | Local
BRC S&P
Dic. 25

AAA | Local
Value & Risk
Ago. 25

Baa3 | Internacional
Moody's
Oct. 25

| 1. A diciembre 2025. | 2. Incluye Oficinas Físicas (40), Personal Bank en Bogotá (1), Extensión de Caja (11), Banca Privada (3), Centro Transaccional (2), Sucursales Digitales (5).
| 3. Ciudades con puntos de atención. | 4. IRL mensual. | 5. Coeficiente de Fondeo Estable Neto.
| 6. Calidad de Cartera y Cobertura >30 días | 7. Provisiones netas/promedio cartera bruta.
| 8. RoE anualizado. | 9. El costo financiero al 31 de diciembre de 2025 es de \$3.266.528, dicho valor se presenta como un menor valor de la cartera de créditos.



Perfil

(GRI 2-1, 2-6)

Con más de 100 años de historia en la región,

somos un banco de servicios completos y la marca financiera más valiosa de América Latina con USD 9.9 bn¹. En Colombia, gracias a nuestros activos, nos posicionamos como el décimo² banco del país entre 30 bancos, con presencia en 21 ciudades y una oficina internacional en Panamá.

En el país, contamos con 62 puntos de atención incluidas cinco sucursales digitales y 116 cajeros automáticos.

Nuestra historia

1912

Creación del Banco Alemán Antioqueño

1942

Cambia su nombre a BANCOQUÍA



1997

El Grupo Español Santander adquiere la entidad y cambia su nombre a Banco Santander de Colombia



2012

Ingreso del Grupo CorpBanca Chile



2013

Adquisición del Grupo Helm Bank y sus Filiales



2014

Fusión legal entre CorpBanca y Helm Bank



2016



2017 Integración Itaú BBA

2024 Cambio de marca



Objetivos estratégicos

Avanzamos en nuestra estrategia basada en tres pilares estratégicos, manteniendo el cuidado en la experiencia del cliente.

1. Crecimiento Sustentable:

Creer eficientemente, y generar valor a nuestros accionistas de una forma sustentable.

2. Cliente en el centro:

Ofrecer una experiencia diferenciada a nuestros clientes, de forma eficiente y acorde a las necesidades del negocio y accionista.

3. Transformación:

Entregar una experiencia simple y omnicanal, apalancando diversas capacidades digitales

| 1. Brand Finance – Global 500 2026.
| 2. A corte de diciembre 2025.



Nuestra presencia regional

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.

Cifras consolidadas

Colombia
US\$ 8.2 Bn¹
Activos
1.8%² ROE
1.9 mil³ Empleados
62⁴ Oficinas
116 Cajeros

Somos parte del grupo Itaú Unibanco,
un banco con 101 años de historia

Brasil
US\$ 562.8 Bn⁵
Activos
23.4%⁶ ROE
92.5mil Empleados
2.5mil Oficinas
40.1 mil Cajeros

Chile
US\$ 48.4 Bn⁷
Activos
11.8%⁸ RoTE
6.5mil Empleados
209 Oficinas
250 Cajeros

Estamos
en 18 países



Notas

1. Tasa de cambio: 3,757.08 COP / USD.

2. ROE Utilidad neta/patrimonio diciembre.

3. Incluye filiales.

4. Incluye Oficinas Físicas (40), Personal Bank en Bogotá (1), Extensión de Caja (11), Banca Privada (3), Centro Transaccional (2), Sucursales Digitales (5).
5. Tasa de cambio: 5.5018 BRL / USD.

6. Roe anualizado.

7. Tasa de cambio: 906.90 CLP / USD.

8. RoTE.

Líneas de negocio

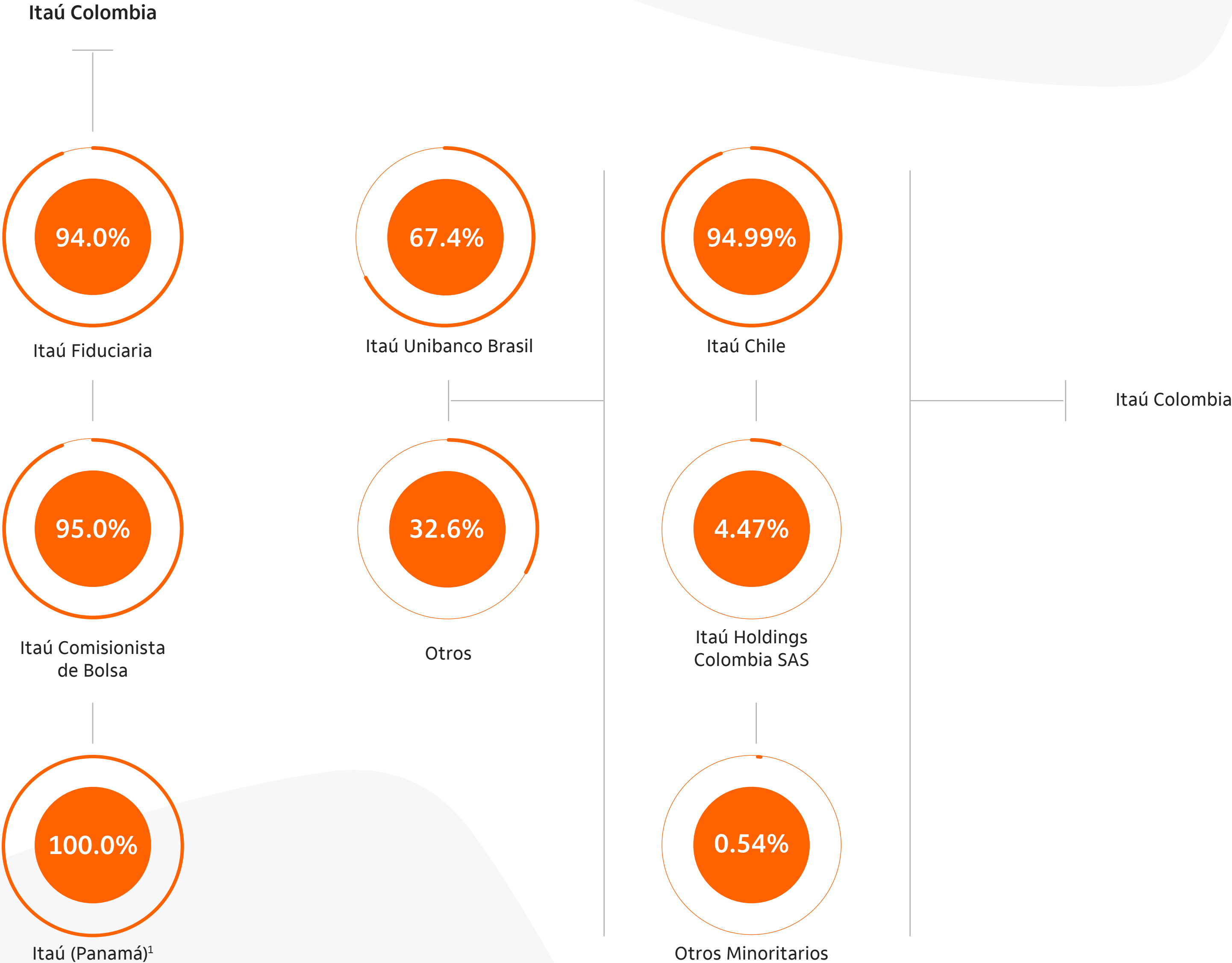
- ① Corporate & Investment Banking ② Asset Management ③ Banca privada ④ Minorista



Composición accionaria

Nuestro accionista mayoritario es Itaú Chile con una participación del 95.0%. A su vez, el controlador de Itaú Chile es Itaú Unibanco que posee el 67.4% de la participación.

En Colombia hacemos parte de un grupo que integra Itaú Comisionista de Bolsa Colombia y Itaú Fiduciaria Colombia, mientras en el exterior contamos con el Banco Itaú Panamá el cual opera bajo una licencia internacional.



| 1. Itaú Panamá tiene Licencia Internacional



Principales productos y servicios

Queremos ser el banco de elección de nuestros clientes. Por tanto, nuestro modelo de negocio está segmentado en satisfacer sus necesidades a través de soluciones especializadas que nos permiten ser su banco principal. Para cumplir este objetivo, contamos con una oferta de valor integral y diferenciada que atiende las necesidades de crédito, inversión y coberturas con los siguientes productos y servicios:



Banca Personas



Modelo de atención diferenciada

Acompañamos a nuestros clientes en cada etapa de su vida financiera, ofreciendo soluciones personalizadas y experiencias exclusivas. Nuestro compromiso es generar valor sostenible, fortaleciendo relaciones y potenciando oportunidades en cada relación.



Asesoría en inversiones

Asesoramos y acompañamos a clientes inversionistas en cada etapa de su crecimiento patrimonial, ofreciendo acceso a mercados internacionales, administración profesional de activos y soluciones fiduciarias. Brindando estrategias personalizadas que impulsen la diversificación sostenible de sus activos.



Cuentas de ahorro y cuentas corrientes

Diseñamos productos para ayudar a nuestros clientes a administrar su dinero día a día. Estos 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 canales digitales, red de oficinas Itaú, cajeros automáticos y corresponsales bancarios.



Préstamos

Crédito de libre inversión y consumo

Por medio de cuatro productos apoyamos a que nuestros clientes puedan acceder a recursos que les permiten 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 de viviendas de mercado regular (casas, departamentos o proyectos residenciales sin subsidio estatal. Aplica para personas naturales, empleados o independientes.



Fiducias

Administramos y gestionamos los activos y recursos financieros buscando brindar rentabilidad asociada a un nivel de riesgo decidido por cada cliente, previa asesoría personalizada y profesional.



Inversiones

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



Tarjetas de crédito

Contamos con una amplia oferta de tarjetas que brindan beneficios exclusivos a clientes como acumulación de millas, descuentos con aliados a través de los días Itaú, cash back, entre otros.



Seguros voluntarios

Ayudamos a administrar y gestionar los riesgos de nuestros clientes con el objetivo de proteger sus activos a través de coberturas competitivas y amplias, blindando de esta forma tanto a su familia como a su patrimonio.



Crédito

Impulsamos el crecimiento sostenible de nuestros clientes con soluciones financieras flexibles y responsables.

Ofrecemos líneas para capital de trabajo, inversión y expansión junto con asesoría especializada y financiamiento regional.

Nuestros productos de créditos, leasing y factoring están diseñados para potenciar proyectos, facilitar la expansión y acompañar a nuestros clientes en cada etapa de desarrollo.



Depósitos

Protegemos y optimizamos los recursos de nuestros clientes corporativos con alternativas de ahorro e inversión que promueven la gestión eficiente y responsable.

Las cuentas corrientes, de ahorro, fondos y CDTs permiten administrar la liquidez de forma segura y rentable, contribuyendo a la estabilidad financiera y al cumplimiento de los compromisos adquiridos.

En cada producto pasivo, fomentamos la transparencia y la confianza, pilares esenciales para la sostenibilidad empresarial.



Servicios

Transformamos la gestión empresarial con servicios transaccionales innovadores y personalizados, que facilitan pagos, cobros y operaciones diarias de manera ágil y segura.

Cada servicio está orientado a simplificar procesos y fortalecer la sostenibilidad operativa, permitiendo a nuestros clientes enfocarse en lo que realmente importa: el crecimiento responsable y el impacto positivo en su entorno.

Itaú Pagos, pagos de nómina, PSE, APP.

Conexiones que impulsan desarrollo, empresas, crecimiento y región. Tenemos un equipo experto y soluciones a medida para impulsar el valor, la transformación y el crecimiento sostenible de nuestros clientes corporativos.

Filiales

En Itaú Comisionista de Bolsa intermediamos en el mercado de valores a nivel local e internacional, operando la compra y venta de valores (acciones, bonos), asesoramos a inversionistas y administramos portafolios de inversión colectiva.

Nuestro Banco Itaú Panamá presta servicios a clientes naturales y jurídicos que no tienen residencia en Panamá.

Apoya y complementa los negocios internacionales de Colombia, ofreciendo a sus clientes acceso a productos y servicios de la banca internacional.

En Itaú Fiduciaria Colombia somos responsables de administrar e invertir bienes o recursos de los clientes bajo contratos de fiducia.

+ Servicios

Desde Finanzas Corporativas de Itaú Corporate ofrecemos créditos estructurados, financiamiento de proyectos y asesoría especializada en financiamiento a través de créditos bancarios y emisión de bonos privados y públicos para empresas grandes y mayoristas con el respaldo del banco más grande de Latinoamérica.

Desde Investment Banking, acompañamos a nuestros clientes en la toma de decisiones estratégicas (procesos de adquisición, fusión o venta) mediante asesorías a la medida. Brindamos soporte integral a compañías que buscan reestructurar o expandir sus negocios empresariales, guiándolos en cada etapa del proceso de ejecución.

Patentes, marcas y otros derechos de propiedad

Por políticas corporativas del Banco Itaú, las marcas, nombres y enseñas comerciales que actualmente usa el Banco, se pueden encontrar registradas a su nombre o el de otras sociedades del exterior vinculadas, permitiendo el uso de tales conceptos 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.



Experiencia del cliente

(GRI 3-3)

Transparencia y atención

Experiencia del cliente minorista

Desde la Banca Minorista continuamos trabajando durante el 2025 bajo un modelo colaborativo de centralidad en el cliente para avanzar hacia el posicionamiento de nuestros segmentos a través de **3 frentes**. Lo que nos permitió alcanzar hitos importantes reflejados en los siguientes logros.

1

Cercanía, relacionamiento y acompañamiento

Consolidación del programa de Cierre de Ciclo. El cuál asegura el entendimiento de la experiencia del cliente dentro de la rutina de los equipos comerciales y contact center, logrando con la gestión de este programa:

Contacto exitoso con clientes del

67%

Mejora en la percepción del

58%

85% de nuestros clientes reconocen tener contacto continuo y cercano por parte de su Gerente Comercial calificándolo con un NPS del 70%.

2

Transformación de la experiencia en canales digitales

Implementación de acceso seguro con reconocimiento facial y biometría en App.

Disminución tiempo de registro digital
8 a 3 minutos

Evolución del proceso para obtener copia de la póliza de seguros pasando de 5 días en el Contact Center a 5 clics directamente en App.
De 5 días a 5 clics

3

Consolidación de una oferta de valor alineada a las necesidades de nuestros clientes

Apertura de corresponsales bancarios Itaú de Paso

7,319 transacciones realizadas por clientes durante 2025

Nueva opción de pago para Tarjeta de Crédito “Pago Flexible”

113MM Recaudado logrado

Evolución contratación de seguros con disponibilidad 100% digital

Seguros contratados por este medio

2,761

Ampliación oferta Personal Bank en ciudades para ingresos mayores a 5M COP y Médicos.

Experiencia Corporate

Nuestra banca Corporate evoluciona sobre una cultura organizacional centrada en el cliente, incorporando innovación y transformación en su modelo de atención para generar resultados sostenibles. A través de un relacionamiento cercano y asesoría especializada, potenciamos la eficiencia y la creación de valor, consolidando vínculos estratégicos que impactan directamente en la rentabilidad y competitividad del banco. Este enfoque, respaldado por nuestros comerciales que lideran un acompañamiento personalizado, refuerza nuestra estrategia institucional de diferenciación mediante el servicio, asegurando beneficios tangibles para nuestros clientes y accionistas.



1

NPS relacional banco

El NPS de la banca Corporate, cerró con un indicador del

79%

creciendo 10 puntos frente al año anterior. Este avance confirma la confianza y satisfacción de nuestros clientes, impulsando la fidelización y el crecimiento sostenible que genera valor para nuestros accionistas.

2

Proyectos implementados durante 2025 para mejorar la experiencia del cliente

Para fortalecer los resultados de nuestro NPS, hemos implementado las siguientes iniciativas

- Fortalecimos la estrategia del equipo de experiencia mediante la ampliación del programa Close the Loop a los diferentes productos y canales que utilizan nuestros clientes. Esta evolución permite transformar la retroalimentación en decisiones estratégicas, orientadas a eliminar fricciones y generar mejoras que consolidan la propuesta de valor del banco en todo su ecosistema.
- Avanzamos en la automatización del dashboard de NPS, garantizando a los equipos comerciales acceso inmediato y transparente a los indicadores clave. Esta iniciativa fortalece la toma de decisiones basada en datos, impulsa un mayor acercamiento con los clientes y fomenta la profundización en la gestión de respuestas a las encuestas, alineando la acción comercial con la estrategia de experiencia del cliente.
- Así mismo, acompañamos e impulsamos con las diferentes áreas internas del Banco en conjunto con el equipo de Marketing, el diseño de comunicaciones que generaran experiencias memorables en cada interacción con el cliente, esto para transmitir mensajes claros, relevantes y alineados con sus necesidades, potenciando la percepción de valor y consolidando relaciones más cercanas y satisfactorias.

3

Detalle sobre alianzas estratégicas para mejorar la experiencia del cliente

Trabajamos en fortalecer la estrategia de experiencia del cliente, integrando mesas interdisciplinarias para convertir la retroalimentación de nuestros clientes, en decisiones estratégicas y planes de acción alineados con los objetivos del banco, asegurando la coordinación entre equipos internos y proveedores para generar valor sostenible.

4

Reflexión sobre los desafíos y oportunidades para mejorar la experiencia y avanzar en la digitalización.

Es prioritario continuar con los proyectos tecnológicos que aseguren la estabilidad y disponibilidad de los canales digitales, dado que son fundamentales para garantizar una experiencia confiable y segura para nuestros clientes, así como para sostener la competitividad y la transformación digital del banco.

Entorno económico Internacional

Durante 2025, la economía mundial registró una expansión cercana al 3.2%, reflejando una desaceleración respecto al promedio de los últimos cuatro años anteriores y un entorno marcado por riesgos persistentes.



Por su parte, las presiones inflacionarias continuaron disminuyendo, aunque la convergencia hacia las metas de los bancos centrales fue gradual. Así mismo, se evidenció que las condiciones financieras internacionales se relajaron, favoreciendo la liquidez global, pero la vulnerabilidad ante choques externos y tensiones geopolíticas se mantuvo latente.

En Estados Unidos, la actividad económica creció por encima del 2.0%, impulsada por el consumo privado y un mercado laboral resiliente, aunque se observaron señales de moderación en inversión y manufactura. En esa economía la inflación se acercó lentamente al objetivo del 2%, lo que permitió a la Reserva Federal iniciar recortes graduales en la tasa de referencia, sosteniendo la expansión sin generar desequilibrios.

Por su parte, China registró un crecimiento cercano al 5%, en línea con la meta oficial. Allí, el sector inmobiliario siguió siendo un factor de riesgo, mientras que el consumo interno y la transición hacia servicios sostuvieron parte de la expansión. Entre tanto, las autoridades buscaron equilibrar la

estabilidad financiera con el crecimiento, en medio de presiones por la deuda corporativa y la necesidad de reformas.

En cuanto a la Zona Euro, el crecimiento se mantuvo débil, en torno al 1.3%, afectado por incertidumbre política y una menor inversión, sumado a condiciones financieras más estrictas. En esta región la inflación se moderó, pero persistieron diferencias entre países, lo que complicó la normalización monetaria y limitó el margen de estímulo fiscal.

Desde la perspectiva de los commodities, estos mantuvieron una alta volatilidad a lo largo del año. El cobre y otros metales industriales se mantuvieron altos por la demanda asociada a la transición energética; el precio promedio del petróleo estuvo cerca de US\$65 por barril, con episodios de volatilidad ocasionados por tensiones geopolíticas; mientras que los alimentos presentaron correcciones tras los máximos de años previos, aunque siguieron sujetos a riesgos climáticos.

En este contexto se registró además una postura proteccionista a nivel global, la cual impactó el comercio internacional.

Puntualmente, el comportamiento en este rubro fue afectado por las políticas proteccionistas de varios países y por la fragmentación de las cadenas de suministro. Allí, las tensiones comerciales entre grandes economías persistieron, lo que mantuvo un entorno de incertidumbre para la inversión y el comercio global.

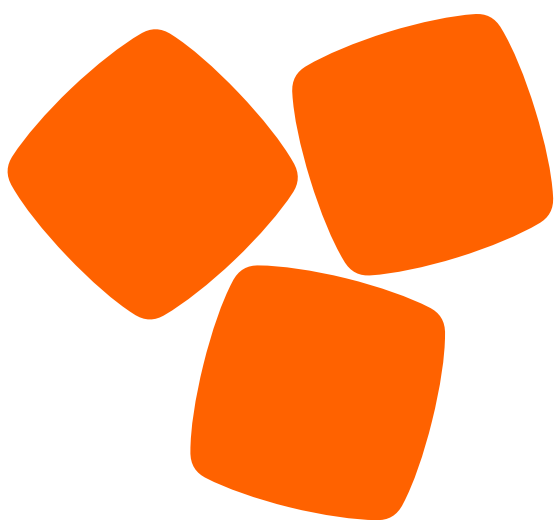
América Latina, por su parte, enfrentó un año de crecimiento moderado, con una expansión promedio cercana al 2.4%, marcada por la desaceleración en Brasil y México y un desempeño más dinámico en países exportadores de materias primas como Chile y Perú, beneficiados por precios favorables del cobre y otros metales. Asimismo, la inflación retrocedió en la mayoría de las economías de esta región, aunque permaneció por encima de las metas en algunos casos, lo que obligó a mantener políticas monetarias restrictivas. Finalmente, la región continuó expuesta a la volatilidad financiera internacional y a la dependencia de los flujos de capital, mientras que los desafíos estructurales en inversión y productividad limitaron la capacidad de acelerar el crecimiento. Para el 2026, hay expectativas sobre el ciclo electoral y su impacto, específicamente en Perú, Colombia y Brasil. ■

Para 2026 hay expectativas sobre el ciclo electoral y su impacto, específicamente en Perú, Colombia y Brasil.



Entorno económico Nacional - Colombia

La economía colombiana ganó dinamismo en 2025 (2.8% esperado versus 1.7% en 2024), impulsado por el sector terciario. En el comercio, se observó una sólida dinámica reflejada en incrementos sostenidos de las ventas minoristas.



No obstante, la recuperación económica se vio parcialmente limitada por la débil evolución de los sectores minero y constructor, mientras que la industria manufacturera apenas muestra señales de mejora. Las altas tasas de interés junto con la incertidumbre sobre las finanzas públicas resultaron en un débil desempeño de la inversión, manteniéndose la formación bruta de capital total un 0.7% por debajo de los niveles prepandemia.

Por su parte, el déficit de la cuenta corriente se amplió en 2025, pero aún en niveles sostenibles (2.5% del PIB en 2025, 1.8% en 2024), con un aumento en el desbalance comercial de bienes compensado parcialmente por una dinámica favorable en transferencias corrientes. La inversión extranjera directa fue la principal fuente de recursos, pero mostró una debilidad en comparación al año anterior. Desde el frente fiscal, en medio de la suspensión de la regla fiscal hasta 2028, el recaudo tributario continuó por debajo de las metas oficiales, mientras que el gasto público mantuvo una fuerte dinámica, lo que añadió presión sobre la estimación de déficit fiscal del gobierno para 2025.

Por otra parte, tras el gran avance en 2024, el proceso desinflacionario se estancó en 2025, manteniéndose aún alejada de la meta. Después de llegar a 13.3% en marzo de 2023, la inflación mostró una tendencia favorable, cerrando 2023 en 9.3% y 5.2% en 2024. Sin embargo, los fuertes incrementos del salario mínimo, las presiones de indexación en la canasta de servicios, especialmente en arrendamientos y unos precios de alimentos superiores a lo previsto resultó en que la inflación cerró en el 5.1%. En este contexto, con una dinámica de la inflación poco favorable, desequilibrios fiscales y una actividad económica impulsada por el consumo, el Banco de la República actuó con cautela, realizando solo un recorte de 25 pb en todo el año y manteniendo la tasa en torno al 9.25%. Sin embargo, en este frente, las perspectivas en inflación y política monetaria no son favorables para este año tras el incremento del salario mínimo del 23% nominal (18% real).

En el último año del actual Gobierno, las reformas continuaron sin mayores avances, mientras se acercan las elecciones en 2026. En este contexto, el

Congreso archivó nuevamente la reforma a la salud, la cual buscaba centralizar el control financiero del sistema a través de la entidad pública ADRES. Igual decisión tomó frente a la propuesta de ley de financiamiento propuesta por el Gobierno misma que pretendía recaudar COP 16.3 billones (0.8% del PIB). Finalmente, aunque el Legislativo aprobó la reforma pensional presentada por el Ejecutivo, que unifica el régimen de reparto y el régimen de ahorro individual y establece que todos los afiliados cotizarán a Colpensiones hasta 2.3 SMLV, con el excedente administrado por la ACCAI, su entrada en vigor está condicionada a la revisión de la Corte Constitucional, donde se estudian varias recusaciones presentadas en contra de la normativa.

En otro escenario, el de las relaciones internacionales, el 2025 estuvo marcado por las tensiones bilaterales con Estados Unidos, luego de que el 19 de octubre, el presidente de ese país, Donald Trump, anunciara la suspensión de toda la ayuda económica y de los subsidios hacia Colombia, alegando la supuesta participación del presidente Gustavo Petro en actividades ilícitas. Lo anterior generó un escenario de incertidumbre

a nivel productivo y de comercio, teniendo en cuenta que las exportaciones colombianas hacia el país norteamericano tienen un arancel del 10% y representan el 0.3% del total de las importaciones en ese país, principal socio comercial de Colombia (29% de las exportaciones y 26 % de las importaciones).

En el ámbito energético, persistieron en el país las presiones sobre el mercado de gas ante la necesidad de aumentar las importaciones. En este contexto, la Agencia Nacional de Hidrocarburos (ANH) informó que el horizonte de autosuficiencia pasó de 6.1 años en 2023 a 5.9 años en 2024, reflejando que la caída en la producción nacional no ha logrado compensar la demanda interna. Asimismo, el centro de estudios Fedesarrollo entregó sus estimaciones al respecto y reveló que las importaciones de gas deberían crecer 213% en 2026, lo que implicaría fuertes incrementos en los precios y mayores costos para hogares e industria. ■



En 2025, Colombia continuó avanzando de manera significativa en materia de sostenibilidad, fortaleciendo políticas y programas orientados a la transición ambiental, la inclusión social y la implementación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

ODS y avance del desarrollo sostenible en Colombia y la región

Estos esfuerzos reflejan el compromiso del país por consolidar un modelo de desarrollo más responsable y resiliente, alineado con las prioridades del Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026 que, a su vez, se vinculan con los Objetivos de la Agenda 2030.

El avance promedio del país en la implementación de los ODS fue de 59% en 2024 —y los objetivos Producción y Consumo Responsable (89.7%), Vida Submarina (100%) y Alianzas (100%), mantuvieron resultados sobresalientes gracias a políticas ambientales consolidadas y una cooperación internacional efectiva.

Sin embargo, persisten los desafíos críticos en temas sociales como Hambre Cero (4.5%), Fin de la Pobreza (36.9%) y Reducción de las Desigualdades (33.3%), lo que muestra barreras estructurales para garantizar la seguridad alimentaria, superar la pobreza y cerrar brechas socioeconómicas profundas.

Las áreas de Salud (48.1%), Agua Limpia (50.7%), Energía Asequible (46.8%) y Clima (41.4%) tuvieron avances moderados, mientras que Educación (64.5%), Igualdad de Género (66.8%), Trabajo Decente (68.4%) e Industrias, Innovación e Infraestructura (62.2%) mantuvieron un progreso aceptable.





A continuación, se detallan **algunos de los hitos más relevantes** de acuerdo con los ejes del Plan Nacional de Desarrollo y el Informe Anual de Avance en la Implementación de los ODS en Colombia:

Ordenamiento del territorio alrededor del agua y la justicia ambiental



- Se firmaron seis acuerdos territoriales prioritarios y se reasentaron 4,993 familias por riesgo de desastres.
- Hubo progresos en la lucha contra la deforestación y en la reforestación, con resultados destacados en Antioquia, Vichada y Meta.
- Se fortalecieron sistemas productivos sostenibles mediante Certificados de Incentivo Forestal.
- Se avanzó en la implementación del catastro multipropósito en 180 municipios y en la restauración de ecosistemas estratégicos.
- Persisten desafíos, como la percepción del 46.1% de la población sobre el deterioro del campo por problemas de acceso a tierras, financiamiento y ordenamiento territorial.

Seguridad humana y justicia social



- La pobreza monetaria disminuyó al 33% y, en 2024, más de 4.5 millones de hogares recibieron apoyos económicos mediante transferencias.
- En salud, 401 sedes prestaron servicios de telemedicina y se hizo seguimiento a más de 240.000 mujeres gestantes en zonas con alta mortalidad materna.
- En educación, la cobertura en educación superior llegó al 55,38 % y se mejoraron 3.867 espacios educativos en preescolar, básica y media.
- 4.969 instituciones ampliaron la jornada escolar y 6.949 espacios pedagógicos fueron equipados con mobiliario, comedores o servicios de residencia, priorizando territorios como La Guajira, Chocó y Bolívar.

Derecho humano a la alimentación



- En 2024, la mortalidad por desnutrición en menores de cinco años fue de 8.78 por cada 100.000 niños, una reducción de 2 puntos porcentuales frente a 2022.
- Se habilitaron 19 zonas de recuperación nutricional en territorios con alta vulnerabilidad infantil y el Programa de Alimentación Escolar alcanzó una cobertura del 80.26 % a nivel nacional.
- Se fortaleció la producción rural con la rehabilitación de 1,023 hectáreas en distritos de riego, asistencia a más de 82,000 usuarios en extensión agropecuaria y la aprobación de 309,784 créditos por \$5.45 billones.

Transformación productiva, internacionalización y acción climática



- Se incorporaron 59,412 nuevos usuarios al servicio eléctrico y 5,565 a energías renovables, llegando a una capacidad instalada de 1,574 megavatios.
- En materia laboral, se gestionaron más de 1.1 millones de contrataciones y se formalizaron 21,000 empleos públicos.
- 1,329 empresas recibieron apoyo mediante programas de economía digital y las exportaciones no minero-energéticas alcanzaron 21,999 millones de dólares.
- La infraestructura logística se fortaleció con nuevas instalaciones portuarias fluviales y más de 46,000 personas fueron capacitadas en comercio exterior para promover la participación empresarial en mercados internacionales.

Convergencia regional



- 35.1% de los créditos agropecuarios fueron destinados a mujeres rurales y se registraron 545,675 contrataciones laborales femeninas.
- Más de 211,000 adolescentes accedieron a métodos anticonceptivos de larga duración y se redujeron las tasas de fecundidad en niñas y jóvenes.
- El 81.6 % de las mujeres víctimas de violencia recibió atención en salud física y mental.
- En vivienda, se otorgaron 96,813 subsidios y el programa Barrios de Paz benefició a más de 10,700 hogares.
- La confianza en las instituciones también mejoró, con un Índice de Confianza Institucional de 2.55 y 744 acciones de simplificación de trámites que acercaron más al Estado a la ciudadanía.

COP 30

En noviembre de 2025 se celebró la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (COP 30) en Belém do Pará, Brasil, en el corazón de la Amazonía. Este evento puso a América Latina —y especialmente al ecosistema amazónico— en el centro del debate mundial sobre transición energética, biodiversidad y justicia climática.

Como parte de su carácter activo y responsabilidad con los acuerdos internacionales, Colombia participó con una agenda definida por el Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible y el Gobierno Nacional basada en **tres líneas estratégicas**:

1

Integrar las agendas de cambio climático y biodiversidad, reconociendo que la naturaleza y los pueblos que la habitan son parte esencial de la solución.

2

Liderar una transición energética justa y sostenible, incluyendo la cadena completa de combustibles fósiles.

3

Reformar la arquitectura financiera internacional para que los países del Sur Global puedan implementar sus políticas climáticas sin incrementar su endeudamiento, y avanzar en financiamiento directo para las comunidades.

Entre los resultados del evento se encuentran avances en transición justa y adaptación, pero con importantes vacíos en mitigación. No se aprobó la hoja de ruta para abandonar los combustibles fósiles y la declaración final evitó referencias directas al petróleo, gas y carbón, debilitando el impulso internacional que venía desde la COP28. Aun así, se definió un mecanismo para apoyar la transición justa y Brasil anunció una agenda paralela enfocada en descarbonización junto con otros países, incluida Colombia.

En adaptación, se acordó aumentar los recursos hasta 2035 y se aprobaron indicadores para medir avances. La limitación a la deforestación quedó en un panorama difuso, pues no se evidenció la declaración explícita para su eliminación, de manera que será abordado en la agenda complementaria que liderará Brasil luego de la COP30. A pesar del contexto de menor coordinación multilateral, la cumbre dejó señales de cooperación, especialmente en financiamiento y resiliencia.





Tendencias de la banca

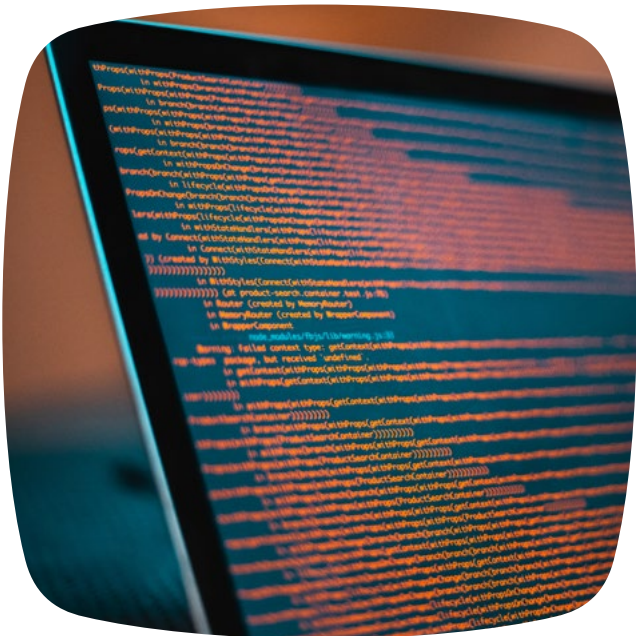
Durante el último año, el sistema financiero colombiano consolidó una posición estable y mejoró su rentabilidad, avanzando a la vez en la integración de criterios ASG para orientar sus decisiones hacia una visión más sostenible.

Experiencia del cliente

En 2025, las entidades reforzaron la atención al cliente mediante procesos más ágiles, seguros y personalizados. El uso de datos y analítica permitió optimizar trámites, mientras que la digitalización y la inteligencia artificial mejoraron la interacción y anticipación de necesidades. La inclusión financiera también tuvo un papel clave, con estrategias para poblaciones vulnerables y un fuerte impulso a la educación financiera.

Transformación digital

El 82% de las más de 20 mil millones de operaciones se realizaron por canales no presenciales. La tecnología se consolidó como eje del modelo de negocio, apoyada por estrategias definidas, liderazgo desde la alta dirección y programas de formación interna. La inversión en tecnologías emergentes superó los \$4 billones, y se destacaron la inteligencia artificial, Big Data, automatización y las interfaces de programación de aplicaciones (APIs).



Gestión de riesgos

Se avanzó en la modernización de la gestión de riesgos frente a desafíos como el cambio climático, el fraude digital, el lavado de activos y los riesgos ASG. La adopción de estándares internacionales —como Basilea III, las NIIF S1 y S2, y lineamientos de la SFC— fortaleció el marco regulatorio y alineó las prácticas con referentes globales. Un avance relevante fue la expansión del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales, que es adoptado por cada vez más entidades. A su vez, una proporción creciente de estas comenzó a identificar riesgos asociados a la naturaleza e integrar factores ASG en su análisis de riesgos emergentes.

Medioambiente

Finalmente, el sector incrementó sus acciones en sostenibilidad. La iniciativa Finanzas por el Planeta, por ejemplo, impulsó la expansión de la cartera verde, que en 2024 llegó a \$29.3 billones (4.1% del total), con crecimiento en sectores como construcción, energía y transporte, y con avances hacia la medición de emisiones financiadas y la neutralidad operativa.



Gestión de Riesgos

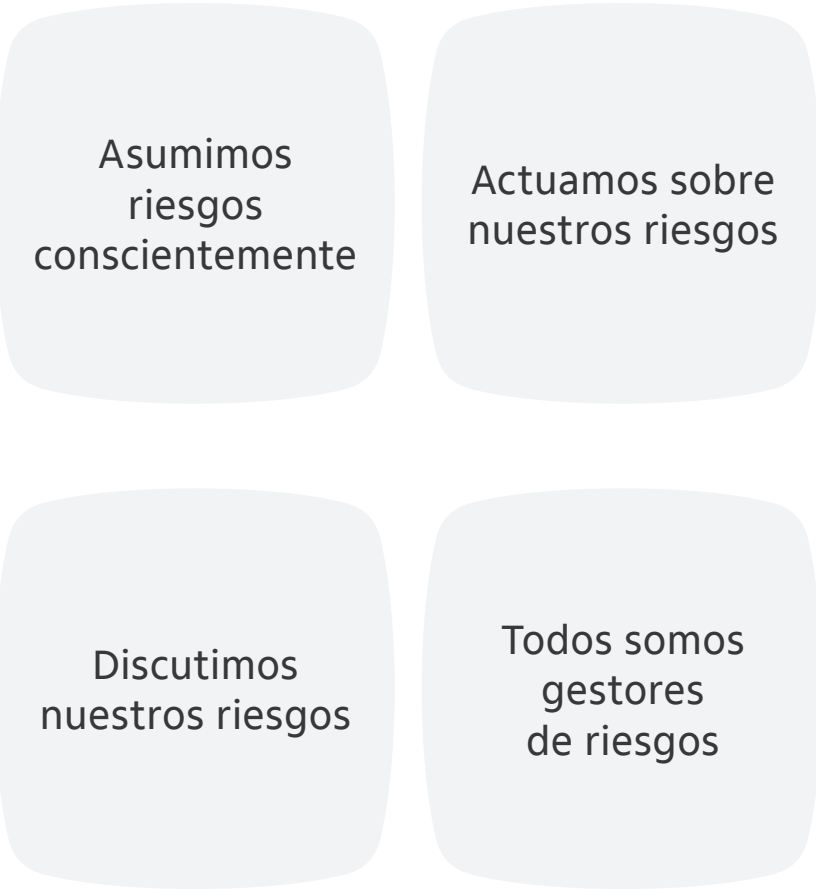
(GRI 2-12, 2-13)

Sistema Integral de Administración de Riesgos

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. Adicionalmente, los riesgos de fraude, ciberseguridad, reputacional, legal y socioambiental, aunque no están incluidos en el SIAR, los dos primeros tienen indicadores primarios en los reportes y administración, incluyendo apetitos de riesgo.

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 efectuamos el diagnóstico de cumplimiento, implementando el sistema SIAR de acuerdo con lo definido por el regulador.

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, y que se fundamentan en nuestro valor “La Ética es Innegociable”. Estos pilares son:



Buscando fortalecer la administración de los riesgos y mejorar el ambiente de control, en 2025 continuamos con la ejecución de acciones enfocadas en la difusión de la cultura de riesgos, mediante el refuerzo de rutinas y narrativas, con la movilización y capacitación a todos los niveles de la organización (sensibilización - foros), comunicación (gestión de riesgo e incidentes), modelo de interacción de riesgos con las áreas, revisión de procesos y productos clave, incluyendo reconocimiento que destaque comportamientos alineados con la gestión de riesgo bajo parámetros de la declaración de la cultura de riesgos en la entidad.

Todo lo anterior con una participación activa del equipo directivo, a fin de asegurar la activación y movilización de toda la organización en torno a la gestión de riesgos.



Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito se define como la probabilidad de que una contraparte no cumpla total o parcialmente con sus obligaciones en las condiciones pactadas, generando pérdidas económicas. Dado que una de las actividades principales de generación de ingresos es el préstamo a cliente, este es uno de los principales riesgos que gestionamos.

Los principios y reglas básicas para manejar el riesgo de crédito están recogidos en los manuales del Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC). Estos sistemas se encuentran alineados con los instructivos impartidos por la SFC en esta materia, consignados en el Sistema Integral de Riesgos SIAR y por nuestra casa matriz. Las tres etapas del ciclo de crédito son:



Admisión

Está relacionado con el proceso de aprobación crediticia de nuestros clientes, a través de una evaluación diferenciada por segmento, con criterios y modelos homogéneos por cada uno de ellos y con instancias de aprobación definidas.



Seguimiento

Consiste en asegurar un cercano, actual y profundo conocimiento de los clientes y portafolios de manera continua, anticipándose a la evolución futura de los riesgos del Banco, con el fin de poner en marcha las medidas oportunas para mitigar posibles incidencias.



Cobranza

Es el proceso de recuperación de créditos que tiene estrategias especializadas por cada segmento, etapa del crédito y tipo de clientes para asegurar la cobranza.

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 Itaú Corporate efectuamos 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 llevamos a cabo actividades específicas según el segmento y complejidad. Cobranza es el proceso de recuperación de créditos que tiene estrategias especializadas por cada segmento, etapa del crédito y tipo de clientes para asegurar la cobranza, 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 de recuperación aplicamos la gestión compartida de cobranza según la política definida con el área comercial y el área de recuperaciones. Basados 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 en los Comités Superiores de Riesgo, quienes deben hacer un seguimiento constante a los portafolios y deben

reportar al Comité Integral de Riesgos y mensualmente, a la Junta Directiva.

Considerando las condiciones económicas que acompañaron el año 2025 como unas tasas de interés aún altas, con inflación por encima de la meta establecida y la volatilidad del entorno económico, se evidenciaron afectaciones en la dinámica de colocación. Sin embargo, las acciones realizadas en la cartera de consumo y vivienda, donde se robustecieron y calibraron los modelos de concesión de crédito, así como las herramientas y modelos de cobranza, permitieron que — junto con la recuperación de la capacidad de pago de los hogares—, se produjeran mejoras en las cosechas de colocación y en la calidad de la cartera. Esto favoreció la dinámica de colocaciones en el segundo semestre, donde se evidenció una senda de crecimiento de la cartera de consumo.

En cuanto a la cartera comercial, se registró una menor dinámica debido a más bajos niveles de inversión en las empresas y a la incertidumbre vivida en el ámbito local y en el panorama geopolítico internacional. Se mantiene el monitoreo del sector de la construcción, que sigue presentando retos importantes, así como los sectores de salud, transporte y energía. Por eso sigue siendo relevante robustecer nuestros esquemas de seguimiento individual y sectorial.

La gestión del riesgo de crédito recae en los Comités Superiores de Riesgo, quienes deben hacer un seguimiento constante a los portafolios y deben reportar al Comité Integral de Riesgos y mensualmente, a la Junta Directiva.



Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales

(GRI 3-3)

Nuestra gestión de riesgos está conformada por la implementación y funcionamiento del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) como herramienta principal de identificación, evaluación y gestión de los riesgos ambientales, sociales y de clima en los créditos otorgados; en esta gestión participa el Área de Riesgo Social, Ambiental y Climático.

En 2025 se inició la revisión de riesgo ambiental, social y climático de las garantías recibidas, exceptuando PH (propiedad horizontal) y destinación vivienda a través de la implementación de un formulario para la identificación de esta tipología de riesgos.

Adicional a la identificación de riesgos ambientales, sociales y climáticos, el equipo de Riesgo Socioambiental junto con Finanzas Corporativas y Sostenibilidad realiza la identificación de oportunidades climáticas, siendo los principales hitos los siguientes:

Implementación de procesos para la identificación de oportunidades de negocio vinculadas a criterios ASG promoviendo una visión integral y estratégica.

Desarrollo de capacidades internas mediante programas de formación en finanzas sostenibles, riesgos ASG y productos verdes, dirigidos a equipos clave del banco.

Monitoreo y seguimiento de clientes y operaciones con impacto ASG, alineado con estándares internacionales y políticas internas.

Operaciones evaluadas y desembolsadas

284

operaciones evaluadas

275

operaciones aprobadas

Desembolsamos

\$2,638,356 millones COP

en créditos evaluados en aspectos ambientales y sociales

En total

\$2,442,264 millones COP

fueron desembolsados con recursos propios

\$196,093 millones COP

fueron desembolsados con recursos de redescuento

Como se verá después, nuestro proceso de evaluación de riesgos ambientales, climáticos y sociales comparte el SARAS a nivel estratégico y de administración de riesgos. Por lo tanto, la gestión formadora y educadora de nuestros colaboradores es fundamental para la gestión integral de riesgos ASG. En este frente 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.

Nota: Por actualización en la política de Riesgo Socioambiental y Climático se disminuyó el número de operaciones evaluadas del segmento Pymes.

2,328³

colaboradores formados, tal como se detalla a continuación durante

1,037 horas

99

colaboradores formados en financiamiento sostenible.

125

colaboradores formados en políticas y procedimientos de riesgo socioambiental.

2,104

colaboradores formados en los cursos normativos.

3. La cifra de formación incorpora la participación de los colaboradores en varias sesiones como los cursos de cumplimiento normativo y financiamiento ASG, entre otros



Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, LAFT

Durante el año 2025, la Vicepresidencia de Cumplimiento consolidó una estrategia integral para la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT), en cumplimiento con los lineamientos de la Superintendencia Financiera de Colombia, las mejores prácticas internacionales y los estándares corporativos de Itaú Unibanco. Este esfuerzo se orientó a fortalecer la cultura de cumplimiento SARLAFT, incorporando innovación tecnológica, eficiencia operativa y control normativo en todos los procesos.

Dentro de los hitos más relevantes esta la optimización tecnológica mediante la implementación de un nuevo aplicativo de monitoreo transaccional, diseñado para mejorar la generación y análisis de alertas con una visión integral del cliente y capacidades avanzadas para la visualización de redes complejas. A ello se sumó la automatización del cargue diario de listas restrictivas, reduciendo la manualidad y mitigando riesgos operativos, lo que representa un avance significativo en la eficiencia analítica.

En materia de debida diligencia, se fortalecieron los procesos aplicables a clientes que operan en moneda extranjera, incorporando el formato de “Declaración de Sanciones” para personas jurídicas, actualizando políticas y procedimientos, y desarrollando capacitaciones específicas para los equipos responsables de estas gestiones. Paralelamente, se reforzó con la primera

línea de defensa la correcta aplicación de controles LA/FT.

El fortalecimiento organizacional también fue prioritario. Se creó el cargo de Product Owner para proyectos tecnológicos en la Vicepresidencia de Cumplimiento y se dio inicio a proyectos que incluyen inteligencia artificial en algunos de nuestros procesos de gestión, optimizando actividades y mejorando la capacidad de respuesta frente a la gestión de riesgos LAFT.

Se logró una reducción del 20% de falsos positivos en alertamiento transaccional, con un incremento del 55% en la generación de ROS con respecto al 2024. Además, se capacitó al equipo de cumplimiento con apoyo de una entidad universitaria, en habilidades de análisis de alerta y pensamiento crítico, con el fin de fortalecer el análisis y la toma de decisiones LA/FT.

En Itaú consolidamos nuestra estrategia integral para la prevención de lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT). De cara al futuro, orientamos nuestra estrategia a la evolución basada en tecnología avanzada y cultura de cumplimiento.



Se reestructuró el Manual SARLAFT, separando procedimientos operativos y ajustando políticas específicas relacionadas con la vinculación y actualización de clientes; además, se fortaleció la segmentación geográfica y validación documental para corresponsales bancarios.

Todas estas acciones se complementaron con el cumplimiento de las obligaciones normativas, la presentación de informes periódicos a la Junta Directiva, la revisión anual del SARLAFT por parte de la Revisoría Fiscal, el reporte oportuno de operaciones sospechosas a la UIAF y la atención a requerimientos de las autoridades competentes. Asimismo, se ejecutaron programas de capacitación por inducción y refuerzo anual, consolidando la cultura de prevención en toda la organización.

Como resultado de estas iniciativas, la medición consolidada de riesgos concluyó en un nivel residual calificado como “inmaterial”, alineado con las acciones implementadas y el compromiso del Banco con la integridad del sistema financiero. De cara al futuro, la estrategia se orienta a seguir evolucionando mediante herramientas de analítica avanzada y una cultura de cumplimiento cada vez más sólida, garantizando la sostenibilidad y la confianza en nuestras operaciones.



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 nuevas regulaciones, aspectos ambientales, fallas en los sistemas o incluso errores humanos en nuestros procesos. Para minimizar los riesgos,

calificamos el impacto que podrían generar y establecemos controles y 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. Adicionalmente, desarrollamos estrategias y pruebas

periódicas para la continuidad del negocio y que garantizan la operativa de los procesos críticos ante la ocurrencia de cada uno de los escenarios contemplados en el modelo. Esto es reforzado con pruebas permanentes para mantener la operación dentro del marco de eficacia y eficiencia, capacitación a todos los niveles de la organización y protocolos de actuación ante eventos de crisis.

Procedimiento de control de riesgos operacionales



Nuestra clasificación de riesgos permite lograr la eficacia robustecida en controles que alimentan reportes y responsabilidades de gobernanza de riesgos. Nuestros miembros de la Alta Gerencia se mantienen informados para hacer seguimiento según lo definido en nuestras tres líneas de defensa. Con estos procesos mantenemos la reducción de pérdidas financieras, protección de la reputación y cumplimiento de las normas. De manera articulada, las áreas de negocio

y administración, como parte de la primera línea de defensa, aplican el procedimiento de control de riesgos a cada proceso de manera permanente. Las acciones de mejora tienen plazos diferenciales y planes de acción, información que es reportada y analizada por los estamentos de gobierno encargados de evaluarlos 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.

En la continuidad de los procesos de gestión de riesgos, Auditoría Interna lleva a cabo una evaluación independiente al Sistema de Administración del Riesgo Operacional, que es parte del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), buscando garantizar la adherencia a los criterios establecidos en la reglamentación local y corporativa como parte de su responsabilidad como tercera línea de defensa. Así mismo, desde la perspectiva de un tercero independiente, la Revisoría Fiscal realiza periódicamente una evaluación que valida la cobertura y correcta medición de los procesos y sus controles.

(SASB FN-CB-510a.1; FN-AC-510a.1; FN-IB-510a.1)

En 2025, en el Banco, las pérdidas netas de riesgo operacional fueron de \$5,257 millones, siendo la categoría de fraude externo la más impactada con \$2,503 millones. En la entidad continuamos minimizando el impacto de fraudes, principalmente con el desarrollo de modelos de prevención que aplican a los canales transaccionales a fin de evitar el crecimiento de este flagelo, adicionalmente existe un refuerzo mediante capacitaciones periódicas a nuestros clientes para prevenirlos de las modalidades de fraude a las cuales estamos expuestos; también realizamos capacitaciones internas para el fortalecimiento del ambiente de control, mensajes para prevenir engaños o fraudes que los puedan afectar (plan anual de educación financiera), así como el fortalecimiento de reglas y parámetros para transacciones con tarjetas crédito y débito por internet, principalmente.



Riesgo de Mercado

En el marco de su operación, el Banco enfrenta la posibilidad de registrar resultados económicos —tanto pérdidas como ganancias— asociados a la evolución de los precios y de las principales variables de mercado.

Estas exposiciones se presentan tanto en el libro de negociación como en el libro bancario. En particular, los riesgos más significativos corresponden al riesgo cambiario y al riesgo de tasa de interés, cuyas variaciones pueden afectar el valor subyacente de los activos y pasivos de la entidad, así como de los instrumentos financieros derivados reconocidos fuera de balance a valor razonable.



Riesgo cambiario

Se refiere a la exposición derivada de variaciones desfavorables en los tipos de cambio de monedas distintas a la moneda base, que afectan a las posiciones tanto dentro como fuera del balance.



Riesgo de tasa de interés

Exposición a variaciones en las tasas de interés de mercado, las cuales pueden incidir tanto en el valor de los instrumentos de negociación como en el margen neto de interés.

Durante 2025, el Banco conservó su portafolio de inversiones disponibles para la venta, tanto en moneda local como en dólares, junto con las distintas estrategias de coberturas contables (*). Estas acciones se enmarcan en la aplicación de la política institucional de identificación, medición, monitoreo y control de riesgos, conforme a lo establecido en el **Manual de Riesgos Financieros (SARM y SARL)**.

(*) La aplicación del tratamiento de coberturas contables contribuye a mitigar, en los Estados Financieros, los riesgos y exposiciones inherentes a la actividad bancaria, tales como los asociados a variaciones en moneda, inflación y tasas de interés. Este enfoque fortalece la gestión del balance al reducir posibles distorsiones y evitar impactos que puedan comprometer la solidez financiera de la entidad frente a dichas exposiciones. Asimismo, la contabilidad de coberturas permite reconocer de manera adecuada los efectos compensatorios entre determinadas partidas del balance, compromisos firmes y transacciones previstas altamente probables que, debido a su tratamiento contable, generan asimetrías temporales en el reconocimiento de ganancias y pérdidas en los Estados Financieros.



Medición, seguimiento y control del Riesgo de Mercado

Para la gestión del riesgo de mercado se consideran los distintos tipos de operaciones, así como los factores de riesgo presentes en el balance. En este sentido, se realizan mediciones tanto a nivel consolidado como por unidad de negocio, de acuerdo con la finalidad y la intención de negociación de las operaciones en los libros de Trading, Banking e Institucional. En particular, la Gerencia de Trading y la Gerencia de Banking cuentan con esquemas de medición y control independientes para cada una de sus mesas.

La cuantificación de la exposición al riesgo de mercado se analiza de manera conjunta con la casa matriz y la Dirección Central de Riesgo de Mercado y Liquidez del Holding, con el objetivo de adoptar y aplicar las mejores prácticas internacionales en materia de gestión de riesgos. Entre las metodologías utilizadas se incluyen:



VaR

Corresponde a una medida estadística basada en la metodología de Simulación Histórica, la cual incorpora dos enfoques: i) VaR Histórico Simple y ii) VaR Histórico Ponderado. Esta metodología permite analizar el comportamiento potencial de las pérdidas y ganancias que se habrían generado con las posiciones actuales, bajo el supuesto de que se repitieran las condiciones de mercado observadas en un período histórico determinado, con el fin de estimar la pérdida máxima esperada para un nivel de confianza específico.

En este caso, el cálculo se realiza utilizando una serie histórica de 1.080 observaciones, con un nivel de confianza del 99% y un horizonte temporal de un día.



New Worst Scenario

Se trata de una métrica de VaR orientada a estimar la pérdida máxima de las posiciones expuestas al riesgo de mercado bajo escenarios de estrés o tensión, a partir de tres medidas específicas:

- **Expected Shortfall**, calculado como el promedio de los 25 peores días observados en una serie histórica correspondiente a los últimos cuatro años.
- **Escenario Delta Gamma**, determinado a partir de choques expresados en puntos básicos aplicados sobre la curva de mercado.
- **Escenario CECON**, que consiste en la estimación de choques definidos y acordados mediante votación sobre las curvas de mercado.



Sensibilidad ante subidas de 1 punto básico

Esta medida no considera la distribución de la volatilidad de los factores de riesgo y se basa en la modificación de los factores de mercado mediante aproximaciones analíticas, el uso de derivadas parciales o la reevaluación completa de la cartera.

De esta manera, es posible analizar el impacto de los factores de mercado, de forma individual o conjunta, frente a movimientos de magnitud pequeña o media.



Control a posiciones nominales

Estas métricas permiten cuantificar las posiciones expuestas al riesgo a partir de los valores nominales absolutos —o, según corresponda, a valor de mercado— de las transacciones que conforman la cartera, con el fin de determinar la exposición al riesgo asociada a las posiciones en moneda extranjera, es decir, la posición abierta al riesgo cambiario.



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

- Los negocios y transacciones de negociación deben realizarse en cumplimiento de las políticas internas, así como las leyes y regulaciones vigentes.
- Se debe asegurar una efectiva separación de funciones desde la estructura organizacional.
- 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.
- 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.
- Las posiciones de negociación se valorizan diariamente a su valor razonable, de acuerdo con lo establecido en la Política de Valorización.
- Todas las transacciones de negociación se deben ejecutar a las tasas de mercado vigentes.



Responsables de la gestión del Riesgo de Mercado

De conformidad con lo dispuesto en el Manual correspondiente, la Junta Directiva impulsa la existencia de estructuras, recursos, políticas, límites y procedimientos adecuados para la gestión de los riesgos de mercado asociados a la operativa de tesorería (trading), a las posiciones del libro bancario y al riesgo de liquidez. Para tal fin, se apoya en distintas áreas, comités y comisiones responsables de participar en la administración, control y seguimiento de los riesgos financieros, entre los que se encuentran:

- **Comité de Activos y Pasivos**

Se reúne mensualmente con el propósito de definir el proceso de toma de decisiones con base en las características de los mercados y su previsible evolución. En este marco, analiza los riesgos y administración, seguimiento y monitoreo del riesgo de mercado tanto de las posiciones de trading como del libro bancario, así como el riesgo de liquidez.

- **Vicepresidencia de Tesorería**

Dirige la aplicación de las políticas y programas establecidos, con el objetivo de garantizar un adecuado 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.

- **Comisión de Coberturas Contables**

Tiene a su cargo la evaluación y aprobación técnica de nuevas coberturas, así como de la revisión mensual del portafolio de coberturas contables, validando el cumplimiento de los requisitos normativos, incluyendo evaluaciones retrospectivas dentro de los rangos permitidos.

- **Vicepresidencia Financiera y Administrativa**

Se encarga del control y seguimiento de 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 del presupuesto como de 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 de 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.



Riesgo de Liquidez

Con el fin de dar cumplimiento a los objetivos de la gestión del riesgo de liquidez de fondeo, la estructura de monitoreo y control se enfoca en los siguientes aspectos:

El descalce de vencimientos de corto plazo.

La capacidad de cobertura mediante el uso de activos líquidos.

La concentración de proveedores de financiamiento.

Además, la estructura de monitoreo y control de riesgo de liquidez se complementa con análisis de escenarios de tensión, con el propósito de evaluar la capacidad de respuesta de la institución frente eventuales situaciones de iliquidez.

Monitoreo interno

Límites y alertas



Activos líquidos

La composición de los activos líquidos se evalúa con corte a diciembre de 2025, una vez aplicados los haircuts correspondientes por volatilidad de precio y ajustes por liquidez de mercado. Dentro de los activos líquidos se contempla una alerta de concentración de alta calidad.



Alertas respecto a requerimientos de liquidez

Adicionalmente al monitoreo y reporte diario de los límites internos, mensualmente se informa a la Alta Administración, a través del ALCO y la 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 otras variables relevantes.



Vencimientos diarios mayoristas

Con el objetivo de controlar la concentración de fuentes de financiamiento y resguardar el cumplimiento de las obligaciones, se realiza 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.

Este segmento de clientes recibe un tratamiento especial diferenciado por las siguientes razones:

- A nivel individual, representan una proporción significativa dentro de Itaú.

- Dado el perfil de los clientes del segmento mayorista, la tasa de renovación de estos depósitos suele ser menor, lo cual es consecuente con la modelación de flujos de salida considerados en los reportes normativos, donde no se asume renovación en los depósitos de clientes mayoristas.

Los excesos son identificados y comunicados a medida que se construye el perfil de vencimientos. En caso de excesos proyectados, estos deben ser debidamente justificados al día siguiente de su notificación y gestionados de manera oportuna.



Monitoreo de fuentes de financiamiento

El seguimiento de las variaciones en el stock de financiamiento de corto plazo —incluidos los depósitos a plazo y los saldos a la vista, segmentados por tipo de cliente— constituye una variable clave dentro del monitoreo de la liquidez del Banco. La identificación oportuna de comportamientos de volatilidad inusual en estas fuentes de fondeo permite anticipar posibles eventos de liquidez no deseados y, en consecuencia, definir planes de acción adecuados para su gestión.

Durante 2025 se mantuvieron las distintas estrategias orientadas a la diversificación de pasivos, las cuales incluyeron:

La regularización de los saldos de los pasivos del segmento IFIS mediante la aplicación de medidas de límites y tasas.

El control y seguimiento del Top 50 de pasivos IFIS, con el objetivo de prevenir concentraciones.

La incorporación de nuevos clientes, ampliando el número de contrapartes.

El incremento de los saldos de clientes existentes con niveles bajos de depósitos.

El control de los vencimientos de depósitos a plazo, con el fin de evitar concentraciones temporales.

La implementación de esta estrategia contribuye a que el Banco continúe fortaleciendo su estructura de financiamiento, avanzando hacia una mayor estabilidad en su fondeo.

Monitoreo normativo

En el mercado local, la medición normativa conocida como IRL modelo estándar, mide los descalses a 30 días de las posiciones del balance (activos y pasivos) y las contabilizadas fuera de balance como los derivados.

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

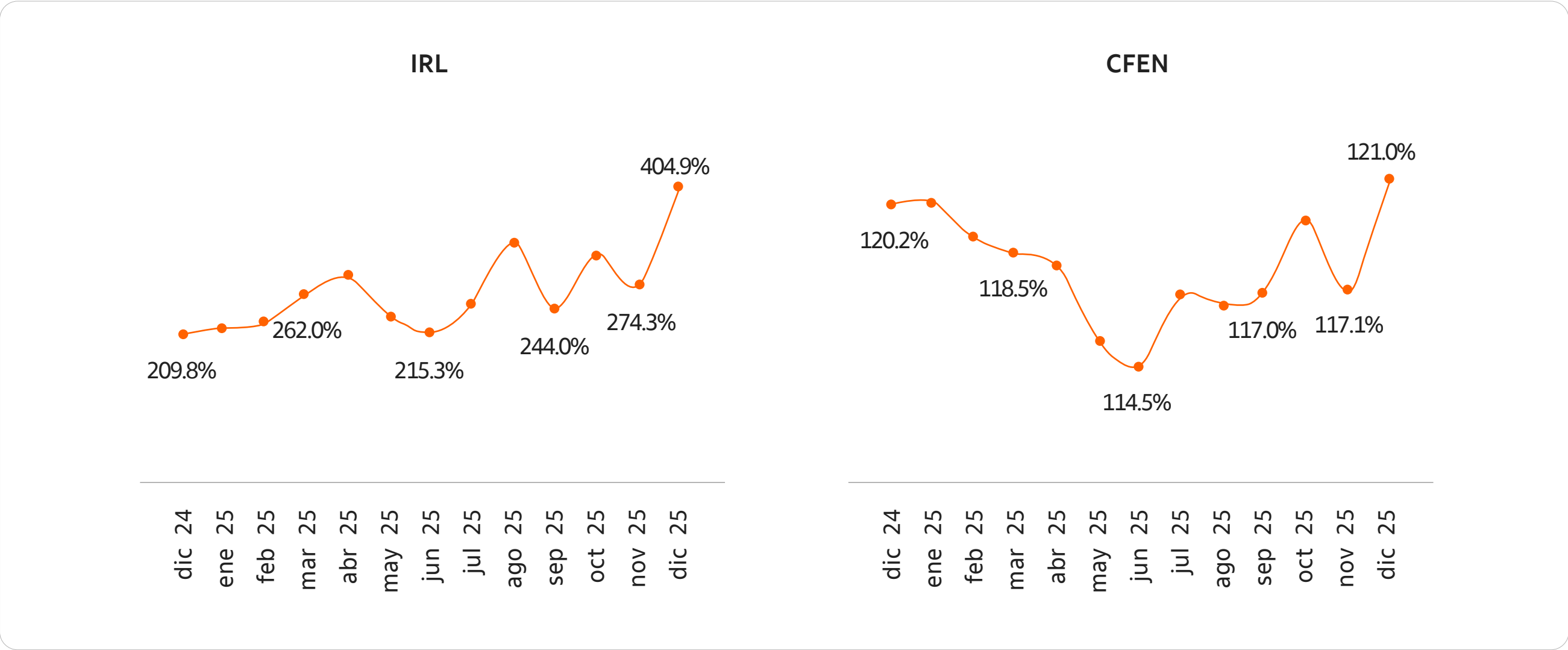
El requerimiento neto de liquidez resulta de la diferencia entre los egresos y el mínimo entre el 75% de los egresos la totalidad de los ingresos. Este requerimiento no puede ser mayor a los activos líquidos.

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.

En el 2025, 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:

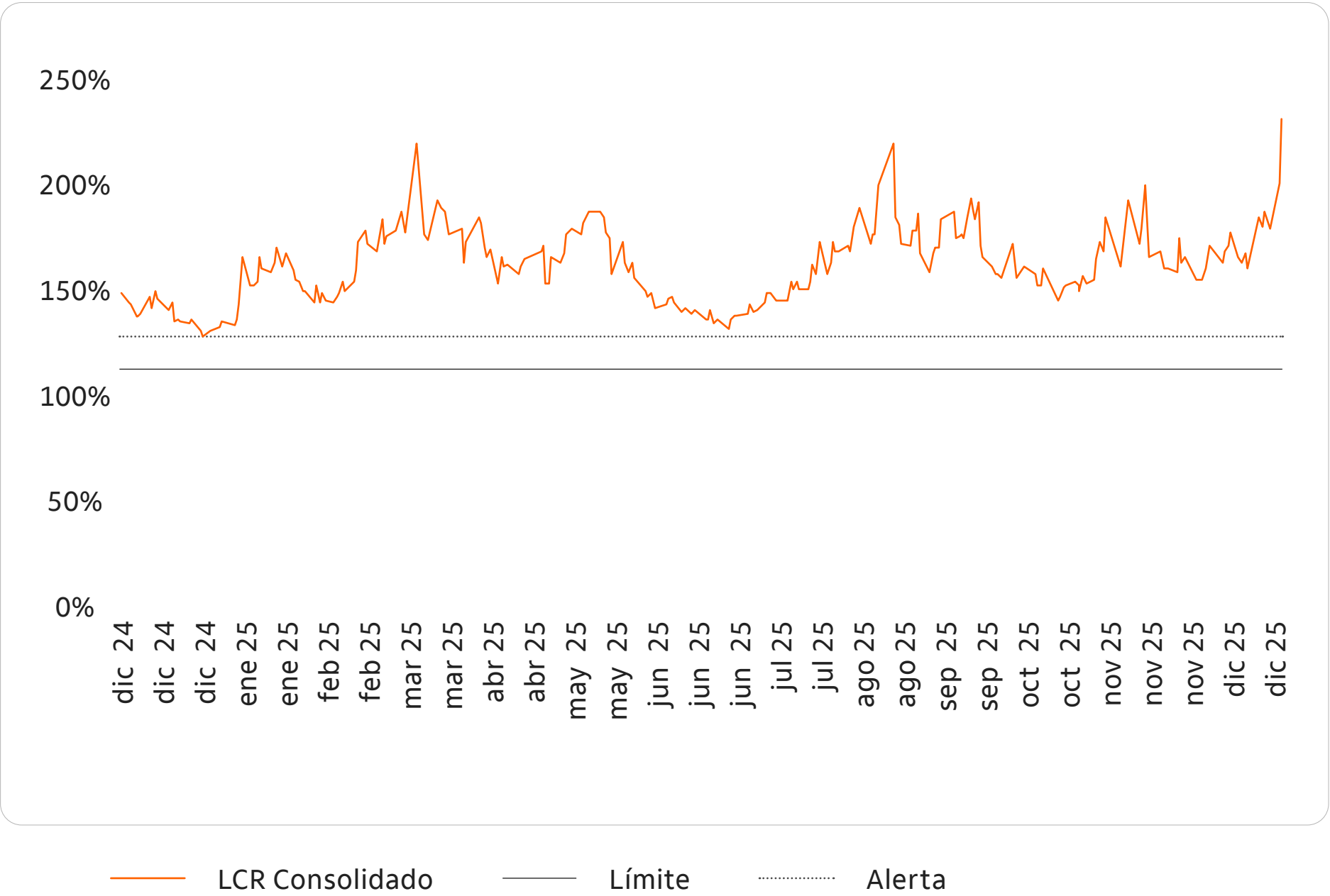




LCR (Liquidity Coverage Ratio)

Corresponde al indicador de cobertura de liquidez de corto plazo, cuyo objetivo es asegurar que las entidades cuenten con un stock suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de gravámenes, que puedan convertirse de forma inmediata y sin restricciones en efectivo en los mercados privados, con el fin de atender las necesidades de liquidez bajo un escenario de estrés de 30 días.

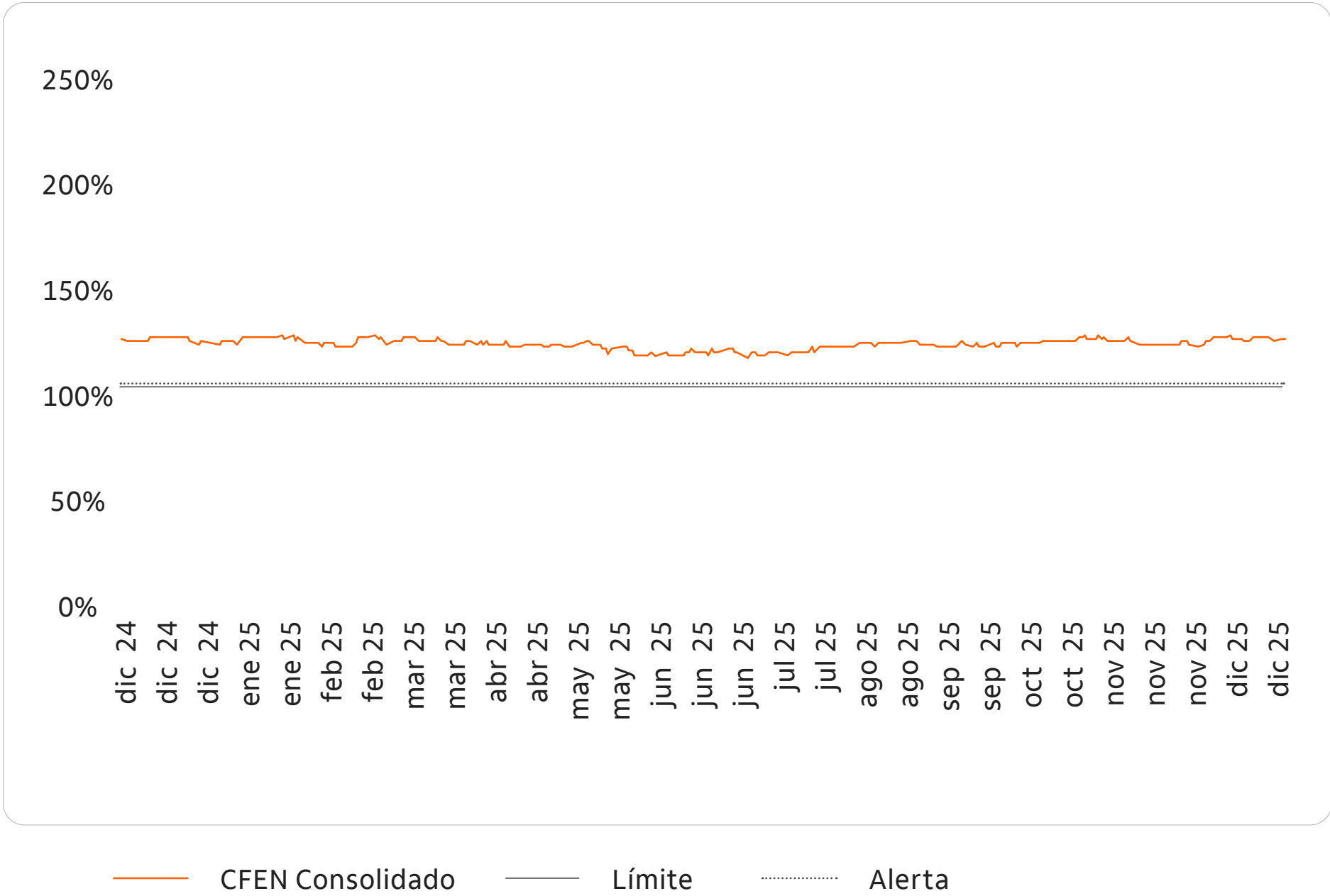
Este indicador representa un escenario de tensión sistémica y permite evaluar la capacidad de la institución para cumplir oportunamente con sus compromisos de corto plazo. Asimismo, constituye una herramienta que favorece la implementación de estrategias de diversificación, al medir la relación entre las fuentes y los usos de fondos del Banco.



NSFR / CFEN

Este indicador tiene como objetivo asegurar un nivel adecuado de financiamiento estable —financiamiento estable disponible— que permita atender las necesidades de financiamiento de largo plazo —financiamiento estable requerido—, y constituye una medida de la liquidez estructural del Banco.

El financiamiento estable disponible está conformado por aquellas fuentes de fondeo que, de acuerdo con su naturaleza, se espera que mantengan estabilidad en un horizonte de al menos un año. Por su parte, el financiamiento estable requerido corresponde a las necesidades de fondeo proyectadas por el Banco para un horizonte mínimo de un año.



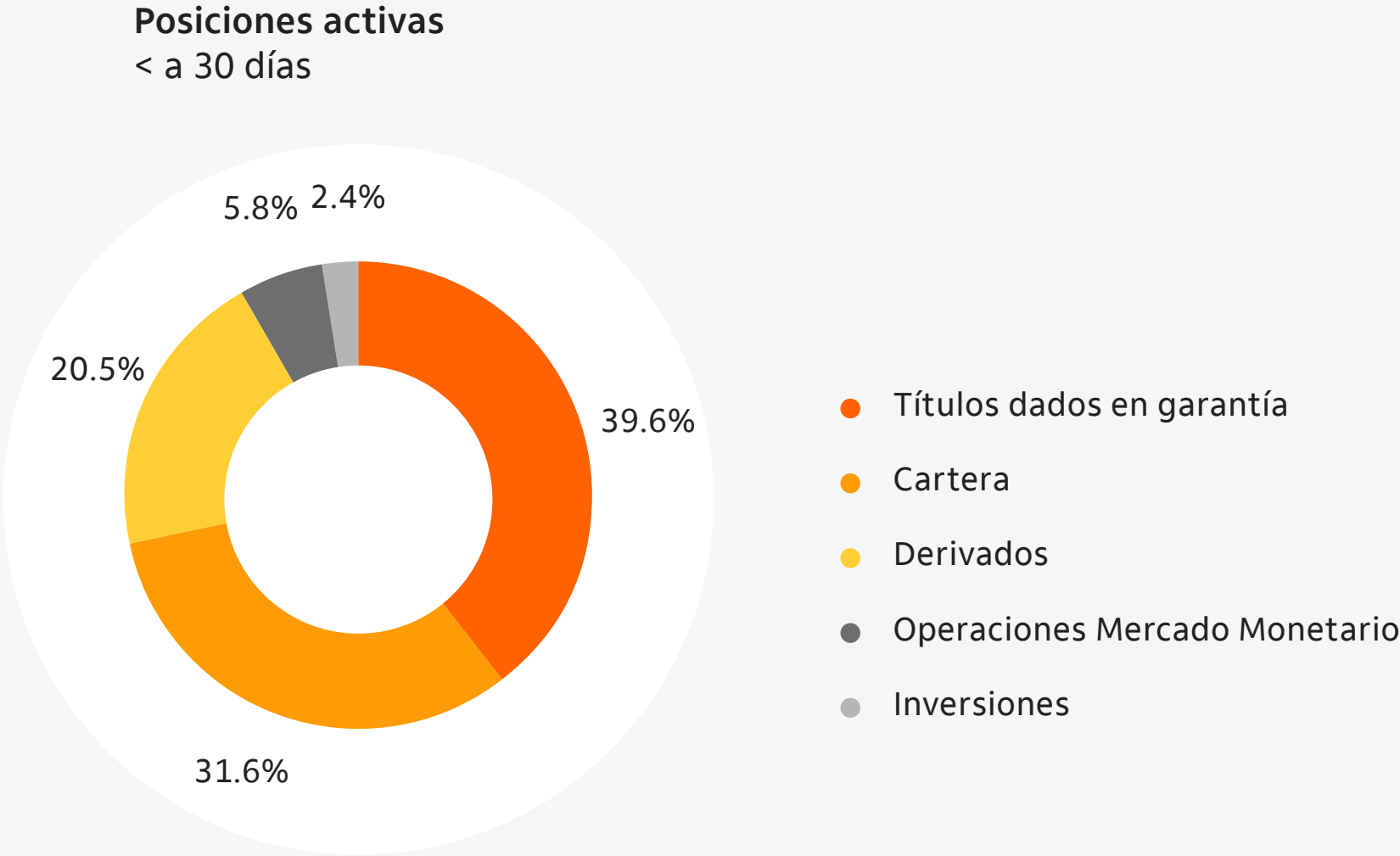
En cuanto al corto plazo, los cálculos del LCR del Banco se consideran como un límite, conforme a los lineamientos definidos por la Casa Matriz en Chile y bajo el modelo del Banco Central de Brasil. Respecto al indicador de largo plazo, a partir de abril de 2024 el Banco Itaú en Colombia definió la métrica CFEN como referencia de seguimiento de límites, en el marco del monitoreo normativo.

En 2025, el Banco sigue controlando las medidas de liquidez, bajo escenarios de estrés con lineamientos internacionales (Basilea).



Análisis de vencimientos de Activos Financieros mantenidos para gestionar el Riesgo de Liquidez

	Hasta 30 días	Hasta 90 días
Operaciones Mercado Monetario	5.8%	0.0%
Inversiones	2.4%	9.0%
Títulos Dados En Garantía	39.6%	0.0%
Cartera	31.6%	60.3%
Derivados	20.5%	30.7%
Otros	0.0%	0.0%





Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario (RTILB)

El Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario (RTILB) se refiere al riesgo actual o prospectivo para el capital (medido a través del valor económico del patrimonio – VEP) y las ganancias (medido a través del margen neto de intereses – MNI) de la entidad que surge de movimientos adversos en las tasas de interés que afecta las posiciones del libro bancario.

Sensibilidad al Valor Económico del Patrimonio (VEP)

Cuando las tasas de interés cambian, el valor presente y el momento de los flujos de efectivo futuros pueden verse afectados. Esto, a su vez, afecta el valor subyacente de los activos, pasivos y partidas fuera de balance de la entidad y, por lo tanto, el Valor Económico del Patrimonio (VEP).

Sensibilidad al Margen Neto de Intereses (MNI)

Los cambios en las tasas de interés también afectan las ganancias de la entidad al alterar los ingresos y gastos sensibles a las tasas de interés, lo que impacta su Margen Neto de Interés (MNI).



Banco Itaú procedió a aplicar las disposiciones de la Circular Externa 025 de 2022, relacionadas con la “Gestión del Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario” y el “Modelo de Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario”. En desarrollo de esto, se mapearon los activos, pasivos e instrumentos derivados que forman parte del libro bancario y se aplican los seis escenarios de choque en las tasas de interés; esto con el fin de estimar de los efectos de ello en el MNI y el VEP. Las posiciones del balance utilizadas (las cuales incluyen los efectos comportamentales estimados para la cartera de créditos tasa fija del segmento minorista y los depósitos a la vista) corresponden a las definidas por las instrucciones de la Superintendencia Financiera, el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y la Junta Directiva del Banco.

Dado lo anterior, los principales resultados obtenidos en el ejercicio son:



Sensibilidad al margen neto de intereses

A nivel del banco individual, el escenario con mayor impacto fue el de alza paralela de las tasas de interés (escenario 1), que generó un impacto en el MNI del orden del 2.3% del margen financiero acumulado de diciembre de 2025. En diciembre de 2024 el escenario con mayor impacto fue también el de alza paralela de las tasas de interés (escenario 1), equivalente al 6.1% del margen financiero acumulado de dicho periodo.



Sensibilidad al valor económico del patrimonio

A nivel individual, el escenario con mayor impacto fue el de choque hacia arriba de corto plazo en las tasas de interés (escenario 5), que generó un impacto en el VEP del 12.6% del patrimonio básico ordinario de diciembre de 2025. En diciembre de 2024 el escenario con mayor impacto fue el de alza paralela de las tasas de interés (escenario 1), equivalente al 16.5% del patrimonio básico ordinario de dicho periodo.



A nivel consolidado, el escenario con mayor impacto fue el de choque hacia arriba de corto plazo en las tasas de interés (escenario 5), que generó un impacto en el VEP del 12.8% del patrimonio básico ordinario de diciembre de 2025. No se presentan los resultados comparativos contra diciembre de 2024, en la medida en que a dicho corte aún no se habían implementado esta métrica a nivel consolidado.

Se precisa que no se contemplaron exclusiones ni inclusiones de márgenes comerciales, tanto del activo como del pasivo, en la medida que se realizan los flujos de efectivo proyectados a tasa cliente, ni tampoco de otros componentes del margen en el cálculo de los flujos de efectivo.

En desarrollo de los factores comportamentales, tanto del activo como del pasivo, el Banco tiene implementado metodologías para modelar el riesgo de opcionalidad derivado de los prepagos de cartera y comportamental de los depósitos a la vista:

Para analizar el comportamiento de los prepagos de cartera, el Banco estructuró una metodología con el fin de estimar la probabilidad de que un deudor pague de manera anticipada parte o la totalidad del capital adeudado en una operación crediticia para las carteras tasa fija del segmento minorista (pymes y personas) para los productos: i) hipotecario, ii) leasing, iii) libranza y iv) ordinario.

En lo que compete a depósitos a la vista, la metodología implementada por el Banco busca establecer el saldo vista estable no sensible a los cambios en las tasas de interés (porción core) del resto (porción non-core), para los productos de cuentas corrientes y de ahorro, así como para los segmentos empresas, gobierno, IFIS y minorista (personas y pymes).

La gestión activa del RTILB le ha permitido al Banco seguir una combinación de estrategias con el objetivo de mitigar los impactos en el patrimonio y en los resultados, que incluye entre otros aspectos:

- Coberturas contables, buscando generar un perfil de riesgo acorde con las expectativas de tasa de interés y el apetito de riesgo definido.
- Redistribución de exposiciones sujetas a riesgo base, entendido este como el riesgo en el valor de mercado de una posición asociado a los cambios en el nivel de las tasas de intervención del Banco de la República.
- Recomposición del portafolio de títulos ALAC o cobertura contable del mismo.
- Seguimiento permanente a las primas de liquidez y sus drivers de mercado.

El Banco también cuenta con metodologías internas para la medición del RTILB que le han permitido calibrar con el paso de los años los impactos de este riesgo en el desempeño y los resultados del Banco, incluso avanzar en aspectos como la desagregación de estos riesgos y su gestión. A través de este marco de trabajo realiza análisis y ejercicios de sensibilidad en escenarios de estrés de tasas de interés, con métrica como VaR, “New Worst” (peor escenario) y DV01 (sensibilidad de un punto básico en el valor de mercado de un activo o un pasivo).

Esquema de Pruebas de Resistencia (EPR)

(SASB FN-CB-550a.2/FN-IB-550a.2)

El EPR incorpora el impacto de diferentes riesgos a los que está expuesta la entidad, mediante la construcción de diferentes escenarios. Para la modelación del EPR en 2025 se incorporaron choques específicos dentro de la planificación financiera, generados por: eventos de ciberseguridad, riesgo geopolítico, de grandes exposiciones, entre otros.

A partir de los resultados obtenidos se determina la planificación y suficiencia de capital en un horizonte prospectivo de tres años, que le permiten a la entidad anticiparse y cuantificar la posible materialización de un escenario adverso a través de la activación de diferentes mecanismos mitigantes.





02. Desempeño bursátil y financiero

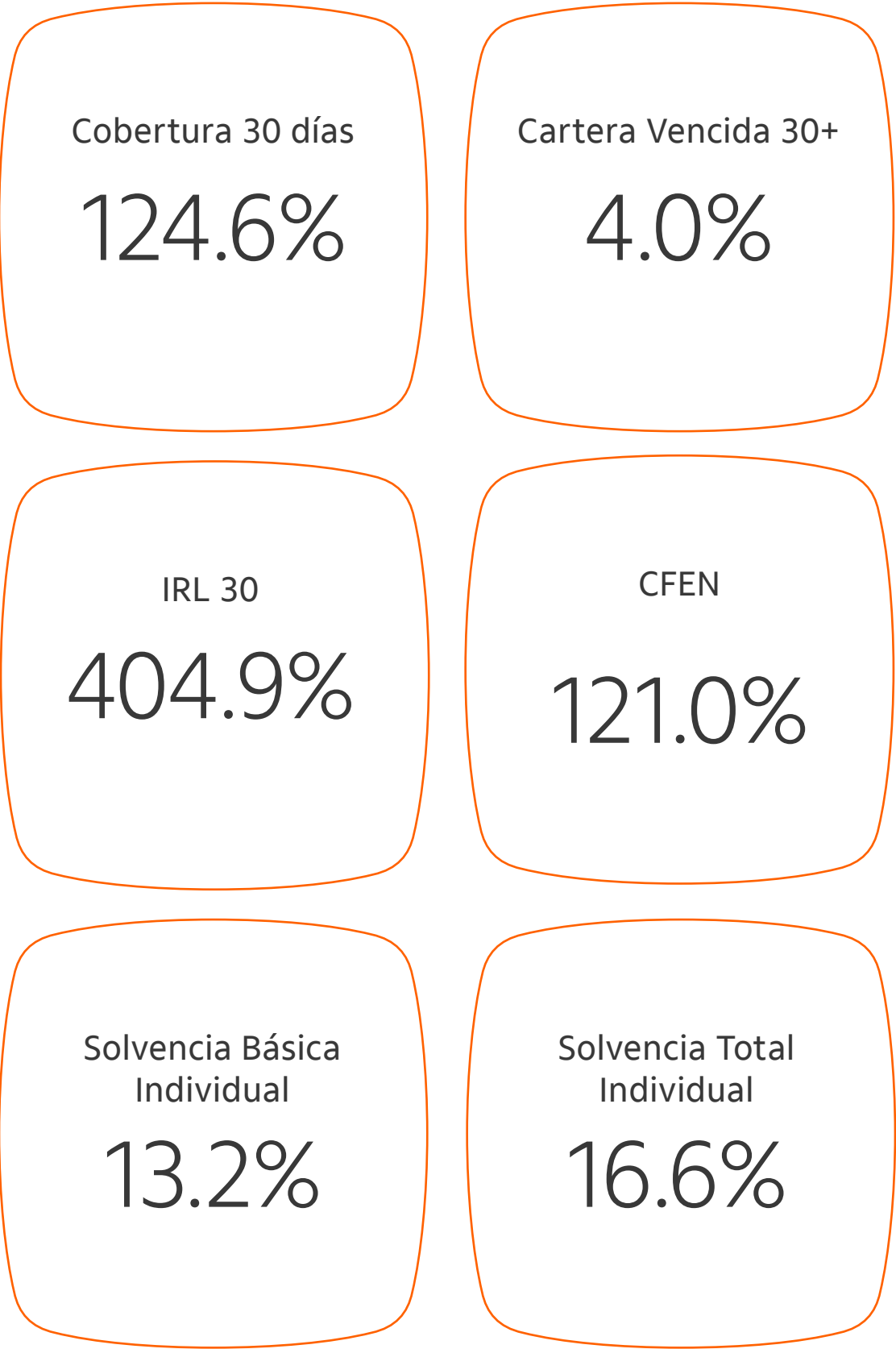




Desempeño económico

Datos relevantes

Indicadores Financieros



Cifras Separadas Banco Itaú

Principales Cifras Separadas

Cifras en COP millones	dic-25	dic-24
Resultado Neto Contable Separado	41,687	68,925
Activos	28,805,622	28,047,937
Efectivo y Equivalentes	1,638,024	1,113,858
Inversiones y Derivados	7,709,183	7,501,275
Cartera Neta ¹	17,436,782	17,093,438
Cartera Bruta	18,357,111	18,097,409
Comercial	11,973,207	11,586,109
Consumo	3,402,682	3,305,400
Vivienda	2,981,221	3,205,900
Otros Activos ²	2,021,633	2,339,366
Pasivos	25,874,610	25,145,396
Depósitos y Exigibilidades	17,418,271	16,725,531
Depósitos a la vista	7,903,674	7,350,721
Depósitos a plazo	9,305,819	9,156,557
Otros Depósitos y Exigibilidades ³	208,777	218,253
Títulos Emitidos (Bonos)	2,296,110	1,764,959
Derivados, Interbancarios, Repos y Simultáneas, Otros ⁴	2,992,202	3,983,182
Créditos de bancos y otras obligaciones	2,235,665	1,831,872
Otros Pasivos ⁵	932,362	839,851
Patrimonio	2,931,012	2,902,541

- 1. Costo financiero al 31 de diciembre de 2025 es de \$3,266,528, dicho valor se presenta como un menor valor de la cartera de créditos.
- 2. Incluye CxC inversiones en subsidiarias, propiedades de inversión, propiedades y equipos, activos por derecho de uso, activos intangibles distintos de plusvalía, activos por impuestos corrientes y diferidos, activos no corrientes mantenidos para la venta, otros activos no financieros.
- 3. Incluye bancos corresponsales, depósitos especiales, exigibilidades por servicios.
- 4. Incluye operación transferencia de valores y compromisos originados en reposiciones en corto.
- 5. Pasivos por arrendamientos, otras provisiones, CxP, otros pasivos no financieros y derivados.



El Banco se posicionó en el décimo lugar dentro de los bancos del país por tamaño de Activos. A corte de diciembre 2025, la Cartera Bruta del Banco representó el 2.5% del total del Sistema bancario y los Depósitos incluyendo Bonos, alcanzaron una participación de 2.5%.

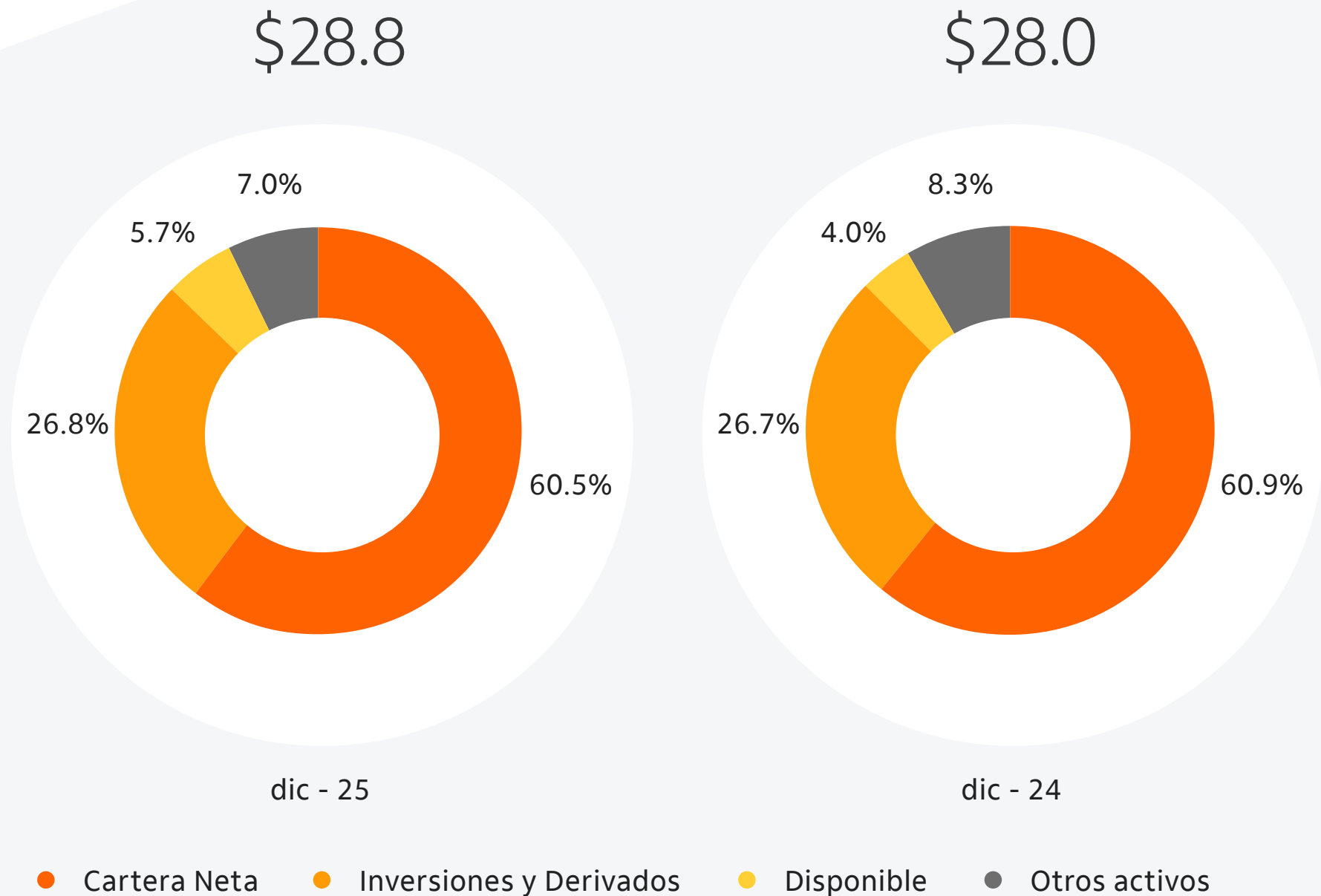
Los Activos del Banco (COP \$28.8 billones) registraron un incremento de COP +\$757,685 millones (+2.7%) frente a diciembre 2024, principalmente por Efectivo y Equivalentes con COP+\$524,166 millones (+47.1%), seguido de la Cartera de Créditos y Operaciones de Leasing neto (COP \$17.4 billones) con un aumento de COP +\$343,344 millones (+2.0%), en línea con la estrategia de rentabilidad y calidad de cartera del Banco, alcanzando una participación del 60.5% sobre el total de Activos en diciembre 2025.

Por su parte, las Inversiones y Operaciones con Derivados (COP \$7.7 billones) crecieron +2.8% durante el año (COP \$+207,908 millones), alcanzando una participación del 26.8% dentro del Activo total. Esta variación estuvo explicada principalmente por el aumento en Operaciones con Derivados como los Swaps COP+\$618,694 millones (+131.0%) y los Swaps de cobertura COP+\$132,915 millones (+149.3%). Adicionalmente, las Inversiones Disponibles para la Venta, especialmente en títulos TES, aumentaron COP+\$644,692 millones (+52.9%). Por su

parte, las Inversiones Negociables con cambios en el Resultado, disminuyeron COP -\$1.1 billones, principalmente por menores posiciones en TES entregados en Operaciones del Mercado Monetario y Títulos de Emisores extranjeros de Instrumentos Representativos de Deuda.

Composición de los Activos

Cifras en COP billones



Cifras en COP millones	dic-25	dic-24	Var \$	Var YoY %
Efectivo y Equivalentes	1,638,024	1,113,858	524,166	47.1%
Inversiones y Derivados	7,709,183	7,501,275	207,908	2.8%
Cartera Neta	17,436,782	17,093,438	343,344	2.0%
Otros Activos	2,021,633	2,339,366	(317,733)	-13.6%
Total	28,805,622	28,047,937	757,685	2.7%

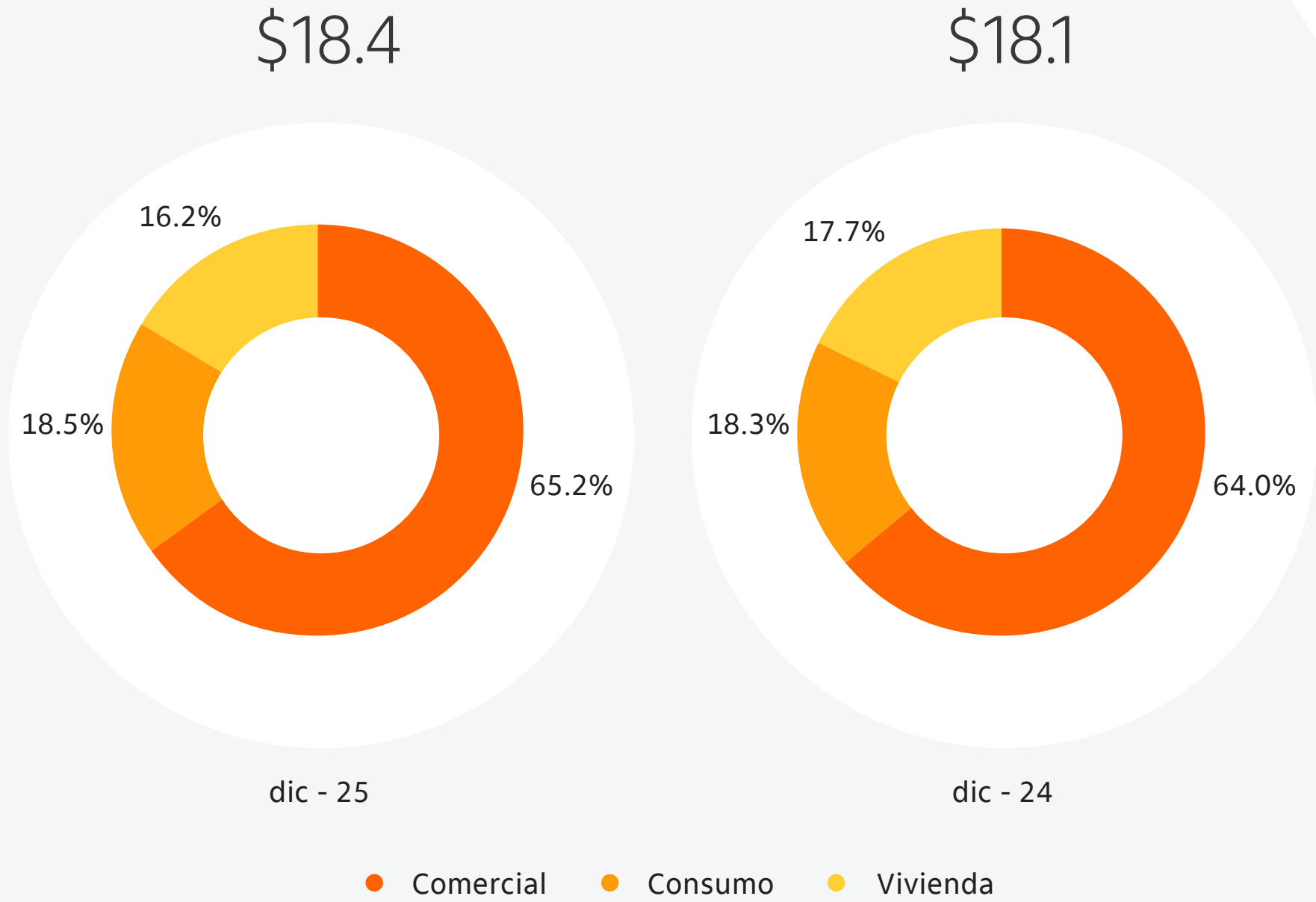


Cartera de Créditos

La Cartera Bruta del Banco cerró 2025 en COP \$18.4 billones, lo que representó un crecimiento de +1.4% (COP \$259,701 millones) frente a diciembre 2024, dado el aumento de la Cartera Comercial COP +\$387,098 millones (+3.3%) y en la Cartera de Consumo COP +\$97,282 millones (+2.9%). Durante 2025, el Banco continuó fortaleciendo sus carteras Comercial y de Consumo a través de los productos foco de su estrategia con mayor rentabilidad, manteniendo la prudencia en la originación y mejorando sus indicadores de calidad y teniendo al cliente en el centro de sus decisiones. Las participaciones de Cartera Comercial y Cartera de Consumo aumentaron +120pbs y +27pbs, respectivamente, cerrando en 65.2% y 18.5% sobre el total de la Cartera Bruta.

Por su parte, la Cartera de Vivienda registró una disminución de COP -\$224,678 millones (-7.0%), bajando su participación dentro de la Cartera Bruta en -147pbs, al pasar de 17.7% en diciembre 2024 a 16.2% en diciembre 2025.

Cifras en COP billones



Cifras en COP millones	dic-25	dic-24	Var \$	Var YoY%
Cartera Bruta	18,357,111	18,097,409	259,701	1.4%
Comercial	11,973,207	11,586,109	387,098	3.3%
Consumo	3,402,682	3,305,400	97,282	2.9%
Vivienda	2,981,221	3,205,900	(224,678)	-7.0%

En materia de Riesgo de Crédito, el indicador de cartera vencida (ICV) a 30 días cerró en 4.0% con una mejora de de -46pbs frente a diciembre de 2024. A diciembre 2025, la cobertura total del Banco alcanzó 124.6%, con un incremento de +101pbs.

El ICV de Cartera Comercial se ubicó en 4.2%, presentando una reducción de -43pbs respecto a 2024. Por su parte, el ICV de Cartera de Consumo cerró en 4.5%, evidenciando una mejora significativa de -131pbs respecto a 2024. Las mejoras en los indicadores de cartera vencida reflejan el fortalecimiento de los procesos de originación de crédito, así como de los procesos y modelos de cobranza, que han contribuido a la mejora de los indicadores de morosidad.

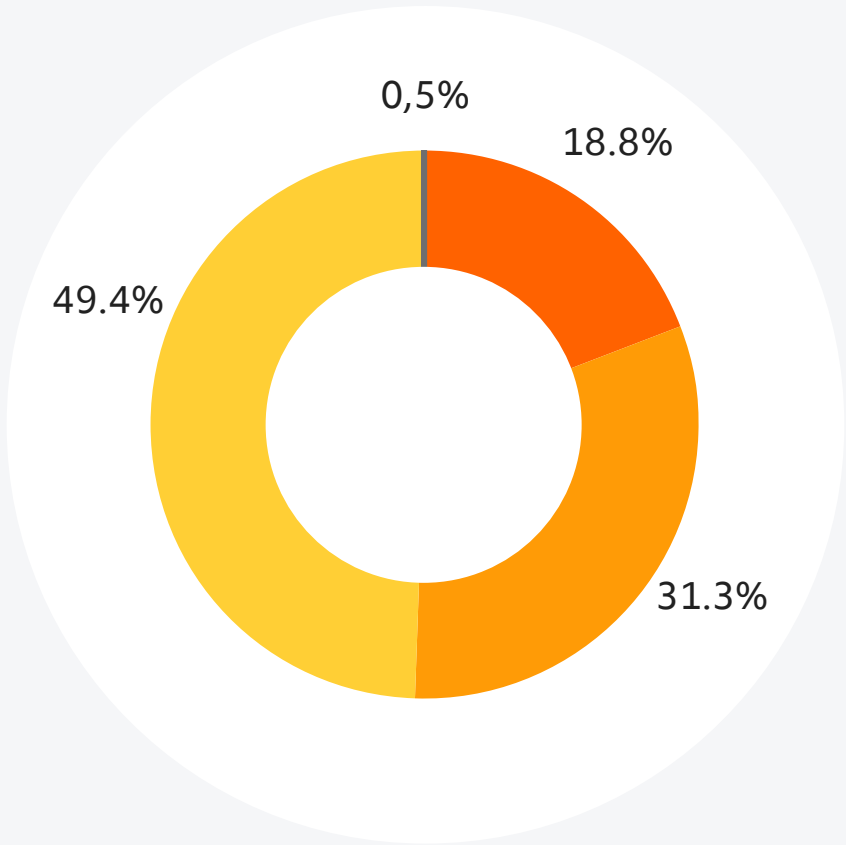
En cuanto al ICV de Cartera de Vivienda, se situó en 3.0%, con un incremento de +18pbs respecto a 2024. A pesar de esta variación, el indicador permaneció por debajo del registrado por el sistema, el cual se ubicó en 3.1% a diciembre 2025.



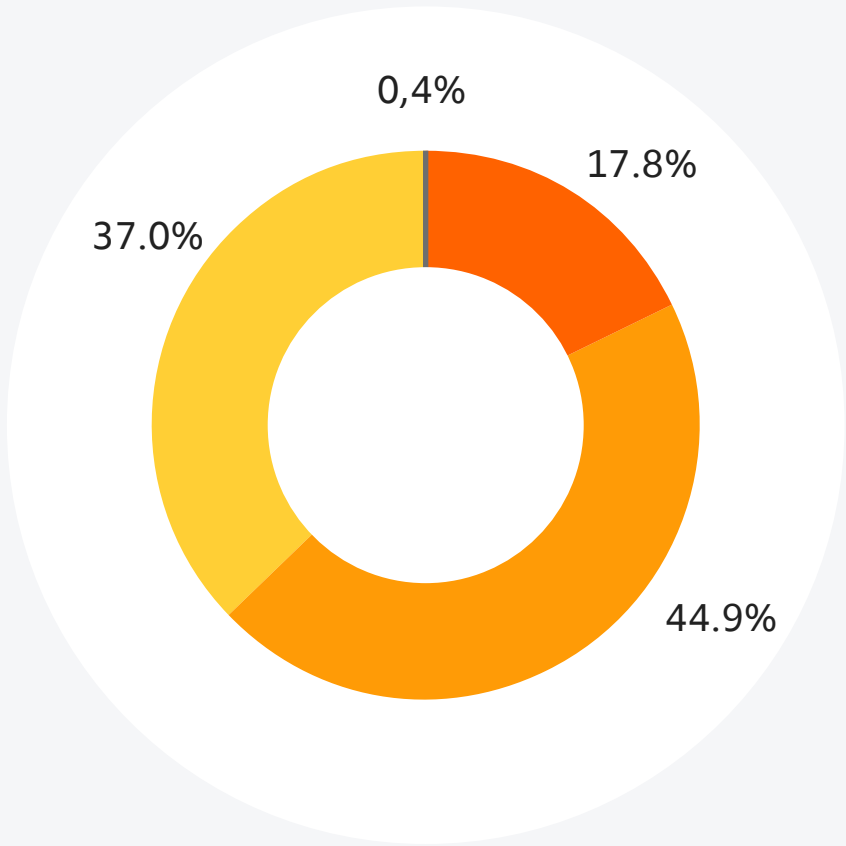
Inversiones

Cifras en COP billones

\$6.2
dic - 25



\$6.8
dic - 24



- Vencimiento
- Negociables
- DPV
- Inversiones en títulos participativos

Cifras en COP millones	dic-25	dic-24	Var \$	Var YoY %
Vencimiento	1,166,009	1,210,102	(44,094)	-3.6%
Negociables	1,941,926	3,050,422	(1,108,496)	-36.3%
Disponibles para la venta	3,062,899	2,513,125	549,774	21.9%
Inversiones en títulos participativos	28,929	26,527	2,402	9.1%
Total	6,199,762	6,800,176	(600,414)	-8.8%

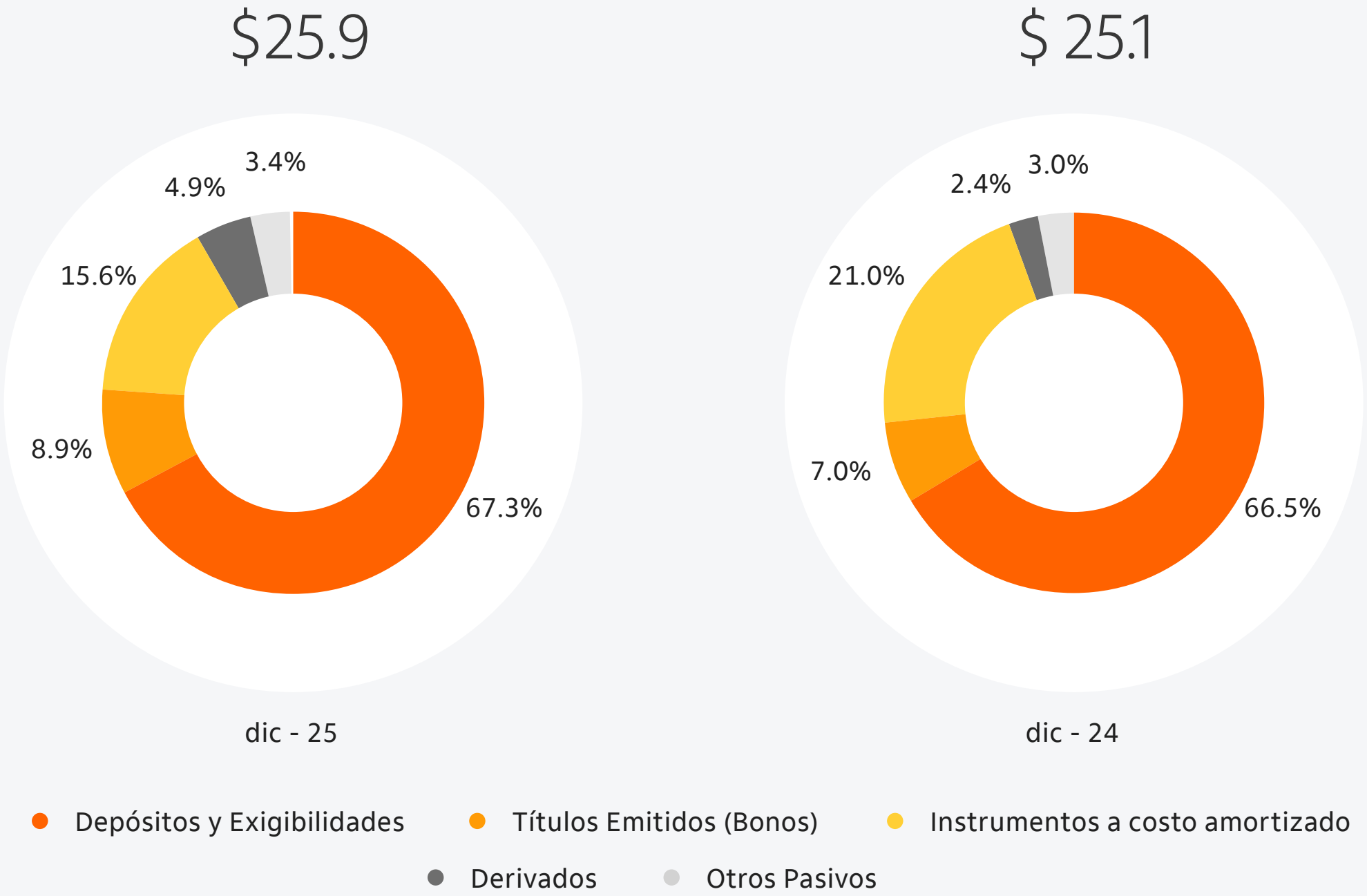
El saldo de las Inversiones, sin incluir a las filiales fue COP \$6.2 billones para cierre de 2025, decreciendo COP -\$600 mil millones (-8.9%) frente al año anterior. Esta variación obedece principalmente a los menores valores en el portafolio Negociable, donde se destacó la disminución en TES y emisores extranjeros, compensado parcialmente por el incremento en TES de las Inversiones Disponibles para la Venta.



Pasivos

Estructura del Pasivo

Cifras en COP billones



Los Pasivos del Banco crecieron 2.9% frente a diciembre 2024, pasando de COP \$25.1 billones a COP \$25.9 billones, explicado principalmente por el incremento en los Depósitos Vista +7.5% (COP +\$552,953 millones), dado los mayores saldos en depósitos de Ahorro Ordinario.

Adicionalmente, el Banco registró un crecimiento significativo en los Bonos +30.1% (COP +\$531,151 millones) como resultado de la colocación por lotes de la Décimo Primera Emisión de Bonos en el marco del Programa de Emisión y Colocación de Bonos Ordinarios y/o Subordinados.

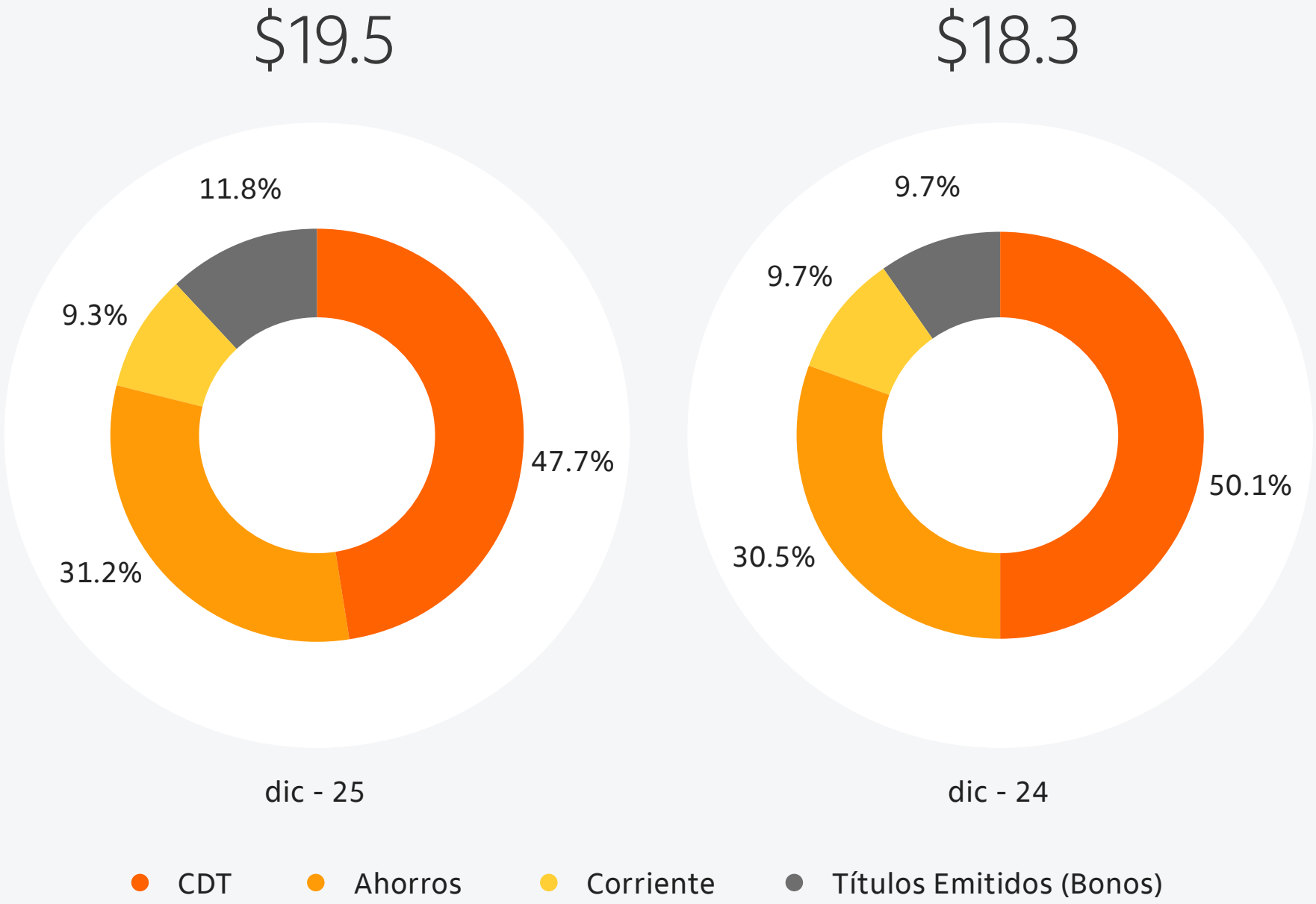
Por otra parte, los Otros Pasivos Financieros presentaron menores saldos en Operaciones Repo, operaciones que se mantuvieron en línea con la política de liquidez del Banco.

Cifras en COP millones	dic-25	dic-24	Var \$	Var YoY %
Depósitos y Exigibilidades	17,418,271	16,725,531	692,740	4.1%
Títulos Emitidos (Bonos)	2,296,110	1,764,959	531,151	30.1%
Instrumentos a costo amortizado	4,031,014	5,281,514	(1,250,500)	-23.7%
Derivados	1,258,391	614,271	644,119	104.9%
Otros Pasivos	870,825	759,120	111,705	14.7%
Total Pasivos	25,874,610	25,145,396	729,214	2.9%



Composición Depósitos + Bonos

Cifras en COP billones



Cifras en COP millones	dic-25	dic-24	Var \$	Var YoY%
CDT	9,305,819	9,156,557	149,262	1.6%
Ahorros	6,094,536	5,580,044	514,492	9.2%
Corriente	1,809,138	1,770,677	38,460	2.2%
Títulos Emitidos (Bonos)	2,296,110	1,764,959	531,151	30.1%
Total	19,505,603	18,272,238	1,233,366	6.7%

En cuanto al comportamiento de los Depósitos + Bonos COP \$19.5 billones, registraron un aumento de +6.7% frente al año anterior, explicado por la emisión de Bonos que aumentaron la participación dentro de la composición de los depósitos en +211pbs, al pasar del 9.7% a 11.8%.

Adicionalmente, las Cuentas de Ahorro presentaron un crecimiento de +9.2%, incrementando su participación en la mezcla en +71pbs, al pasar de 30.5% a 31.2%.

Por su parte, los CDT's, a pesar a registrar un crecimiento de +1.6%, bajaron su participación en-240pbs, pasando de 50.1% a 47.7% y las Cuentas Corrientes aumentaron su saldo 2.2%; sin embargo, disminuyeron su participación dentro del total -42pbs, cerrando en 9.3%.



Estado de Resultados

Cifras en COP millones	Variación anual			
Estado de Resultados	dic-25	dic-24	Var \$	Var %
Ing. Cartera y Op. Leasing	2,136,976	2,516,031	(379,055)	-15.1%
Gasto por Intereses	(1,777,553)	(2,138,890)	(361,337)	-16.9%
Inversiones y derivados	939,238	897,915	41,323	4.6%
Total margen neto y valoración de instrumentos financieros	1,298,661	1,275,056	23,606	1.9%
Provisiones netas de recuperación	(325,395)	(332,283)	(6,888)	-2.1%
Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro	973,266	942,772	30,494	3.2%
Comisiones netas	104,540	123,061	(18,521)	-15.1%
Otros ingresos netos	138,005	143,638	(5,633)	-3.9%
Total otros ingresos	242,545	266,698	(24,153)	-9.1%
Gastos de personal	(495,646)	(438,633)	57,014	13.0%
Gastos + D&A	(686,558)	(698,875)	(12,317)	-1.8%
Total Gastos	(1,182,204)	(1,137,507)	44,697	3.9%
Utilidad antes de impuestos de renta	33,607	71,963	(38,356)	-53.3%
Impuestos	8,080	-3,038	(11,118)	-366.0%
Utilidad del ejercicio	41,687	68,925	(27,238)	-39.5%

El Banco registró una utilidad acumulada de COP \$41,687 millones a diciembre 2025, lo que representó una disminución de -39.5% frente al resultado obtenido en 2024.

Los Ingresos Financieros de Cartera y Operaciones de Leasing Financieros presentaron una reducción de -15.1% (COP -\$379,055 millones), dada la disminución de tasas de interés de referencia y disminución en los saldos medios de cartera. Se observó una caída en la Cartera Comercial, con una disminución de -14.8% (COP -\$210,270 millones), seguida por la Cartera de Vivienda, con reducción de -50.7% (COP -\$74,933 millones). Por su parte, los Ingresos de la Cartera de Consumo disminuyeron -7.1% (COP -\$40,624 millones).

Los Gastos por Intereses tuvieron una reducción de -16.9% (COP-\$361,337 millones), la principal disminución se presentó en los Intereses de Depósitos y Exigibilidades en COP -\$352,016 millones por la disminución de tasas de interés y de los Saldos Medios de los Depósitos.

El Ingreso Neto de Inversiones y Derivados, registró un incremento de +4.6% (COP +\$41,323 millones), impulsado principalmente por los mayores resultados en la Posición Monetaria, la cual aportó COP +\$122,895 millones dada la mayor utilidad por el diferencial cambiario de la Posición Neta en Moneda Extranjera. A esto se sumó el aumento en los Ingresos Financieros de Instrumentos de Inversión, que crecieron COP +\$113,908 millones, impulsados por las Inversiones a Costo Amortizado (COP+\$64,508 millones) y por la Valoración

a Valor Razonable, que aumentó COP +\$52,829 millones.

Por su parte, la Valoración de Derivados y Operaciones de Contado disminuyó COP -\$116,175 millones, y por la caída en los Ingresos en Operaciones de Mercado Monetario (COP -\$71,468 millones), principalmente por menores rendimientos en Operaciones Simultáneas (COP \$61,488 millones).

Las Provisiones Netas de Recuperación registraron una reducción de COP -\$6,888 millones (-2.1%), comportamiento en el que se observó una mejora en la calidad crediticia de consumo, parcialmente compensada por un menor valor en la Recuperación de la Cartera Castigada frente a 2024. El indicador de Costo de Crédito cerró en 1.4% en 2025, manteniéndose por debajo del promedio del sistema bancario.

Las Comisiones Netas presentaron una disminución de -15.1% (COP -\$18,521 millones), explicada principalmente por menores ingresos en comisiones por emisión de Garantías Bancarias (COP -\$8,914 millones), Cuotas de manejo (COP -\$8,692 millones) y Servicios Bancarios (COP -\$4,298 millones).

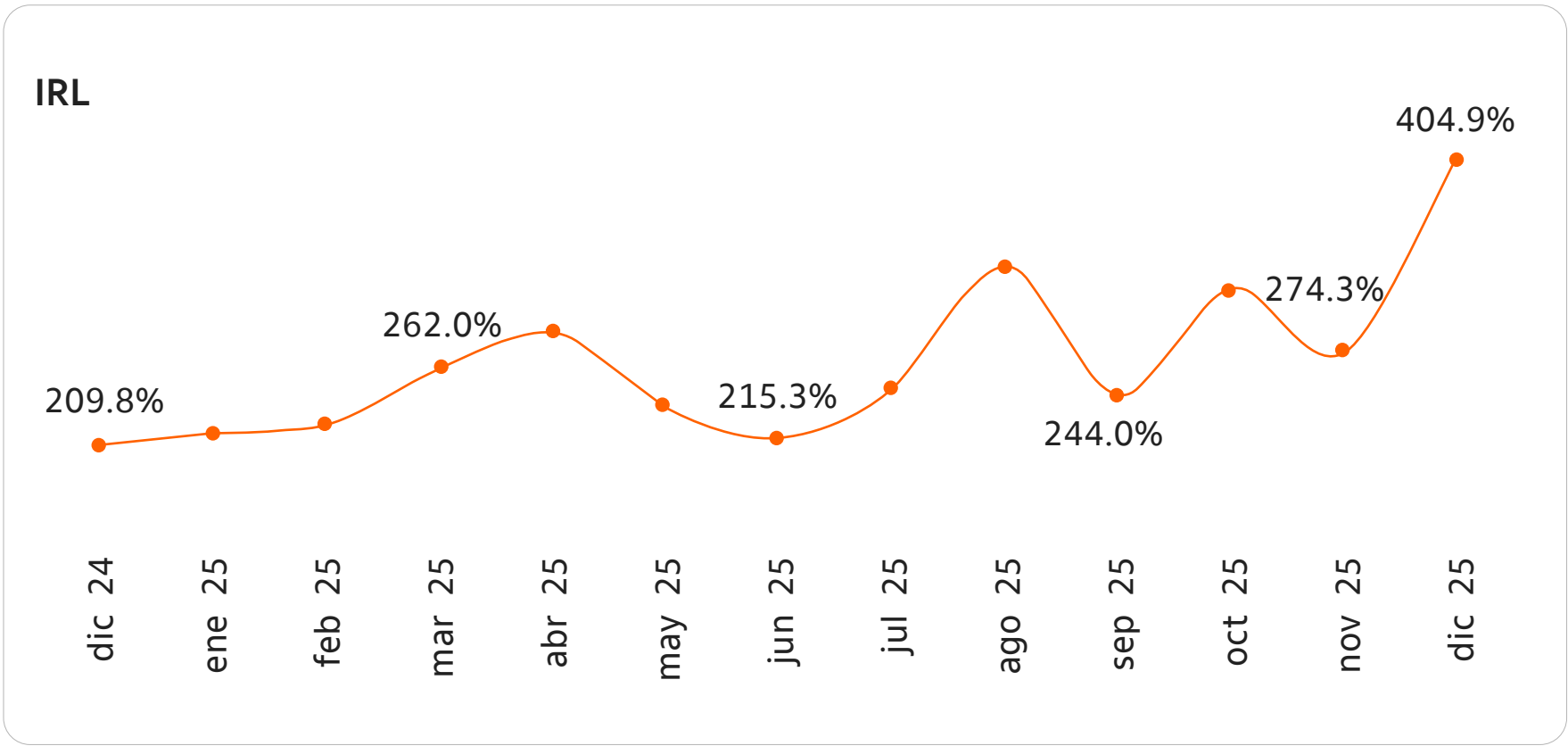
Los Gastos Administrativos (COP \$1,182,204 millones) crecieron COP +\$44,697 millones (+3.9%), incremento que se mantuvo por debajo de la inflación.



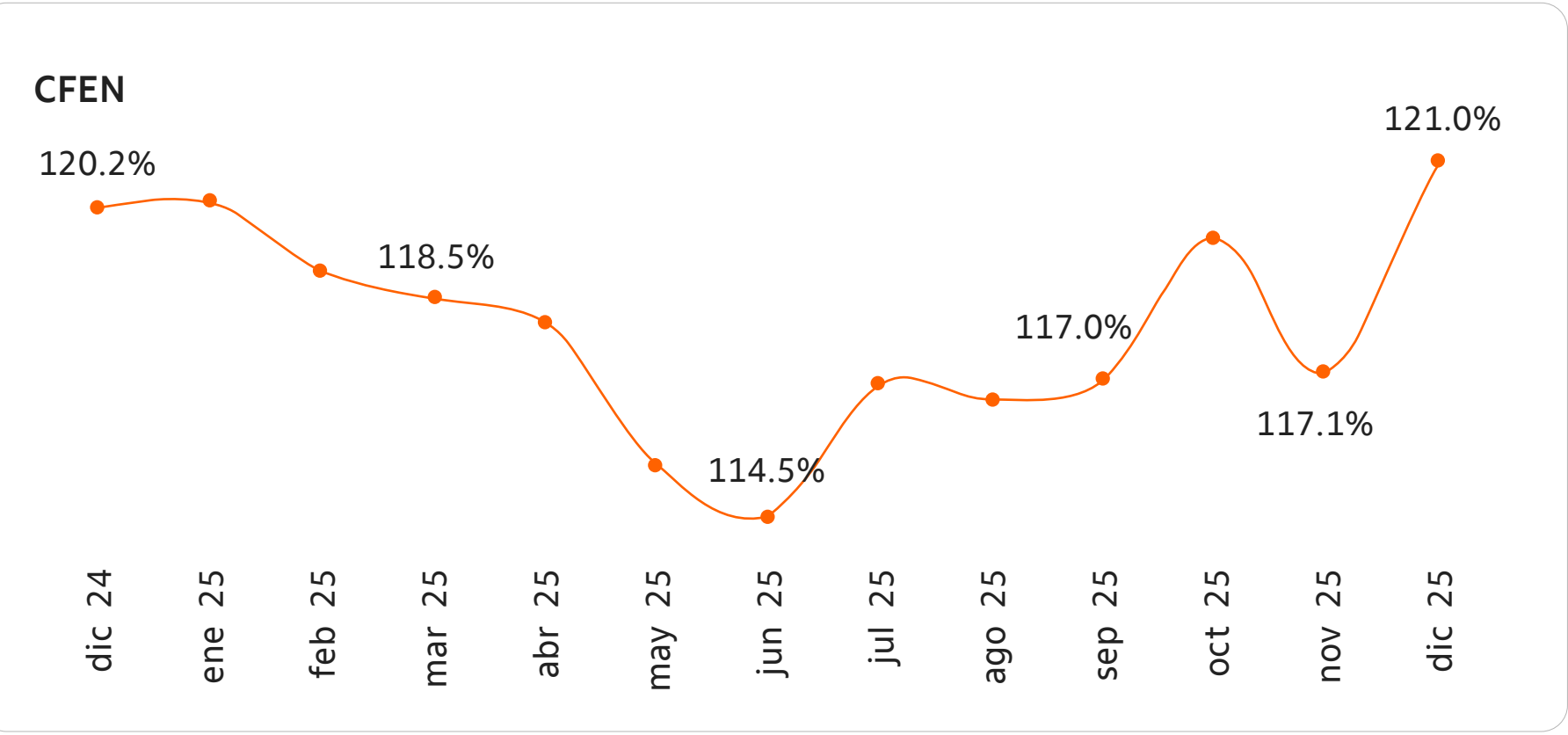
Liquidez y Solvencia

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%.

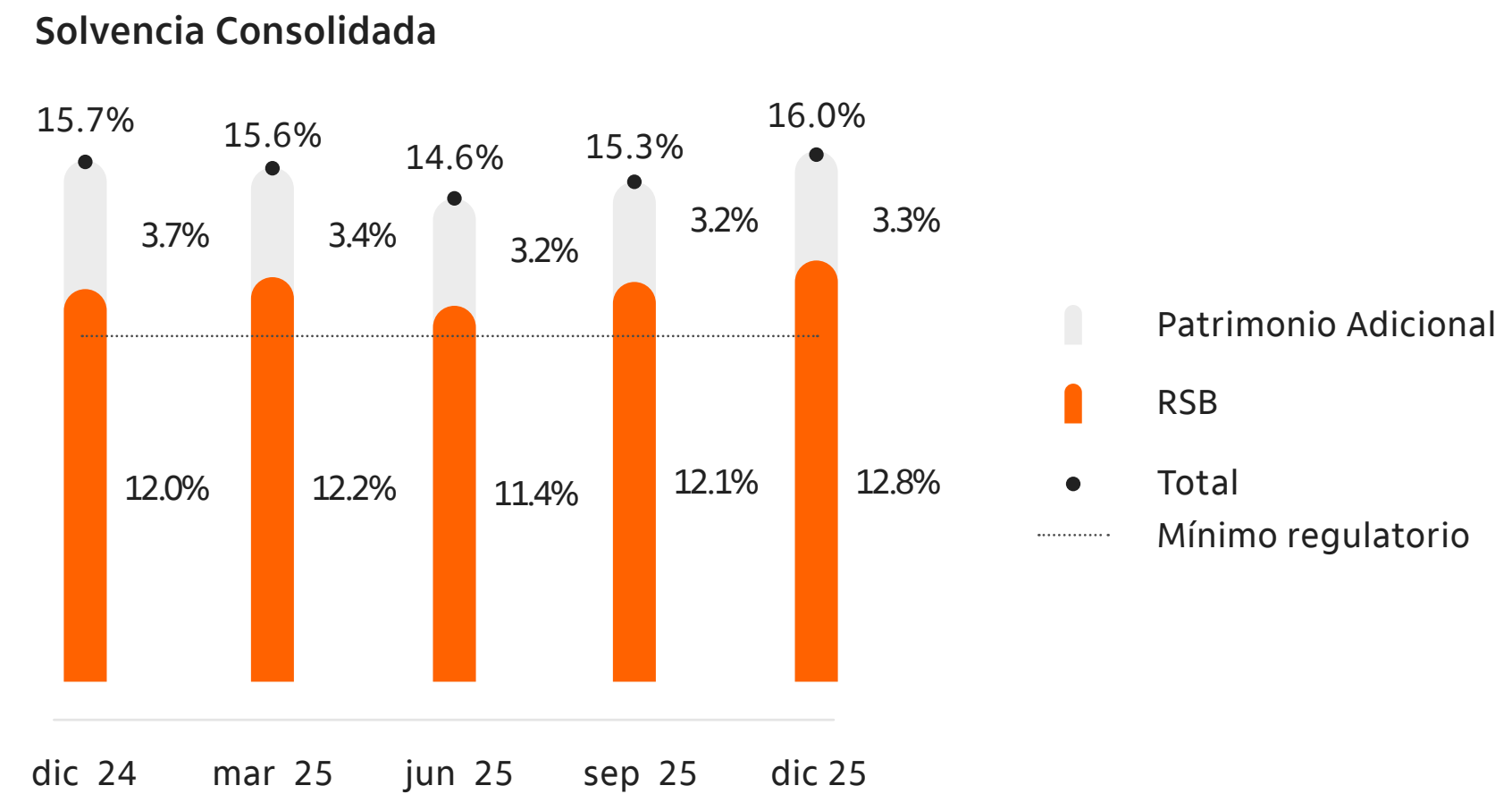
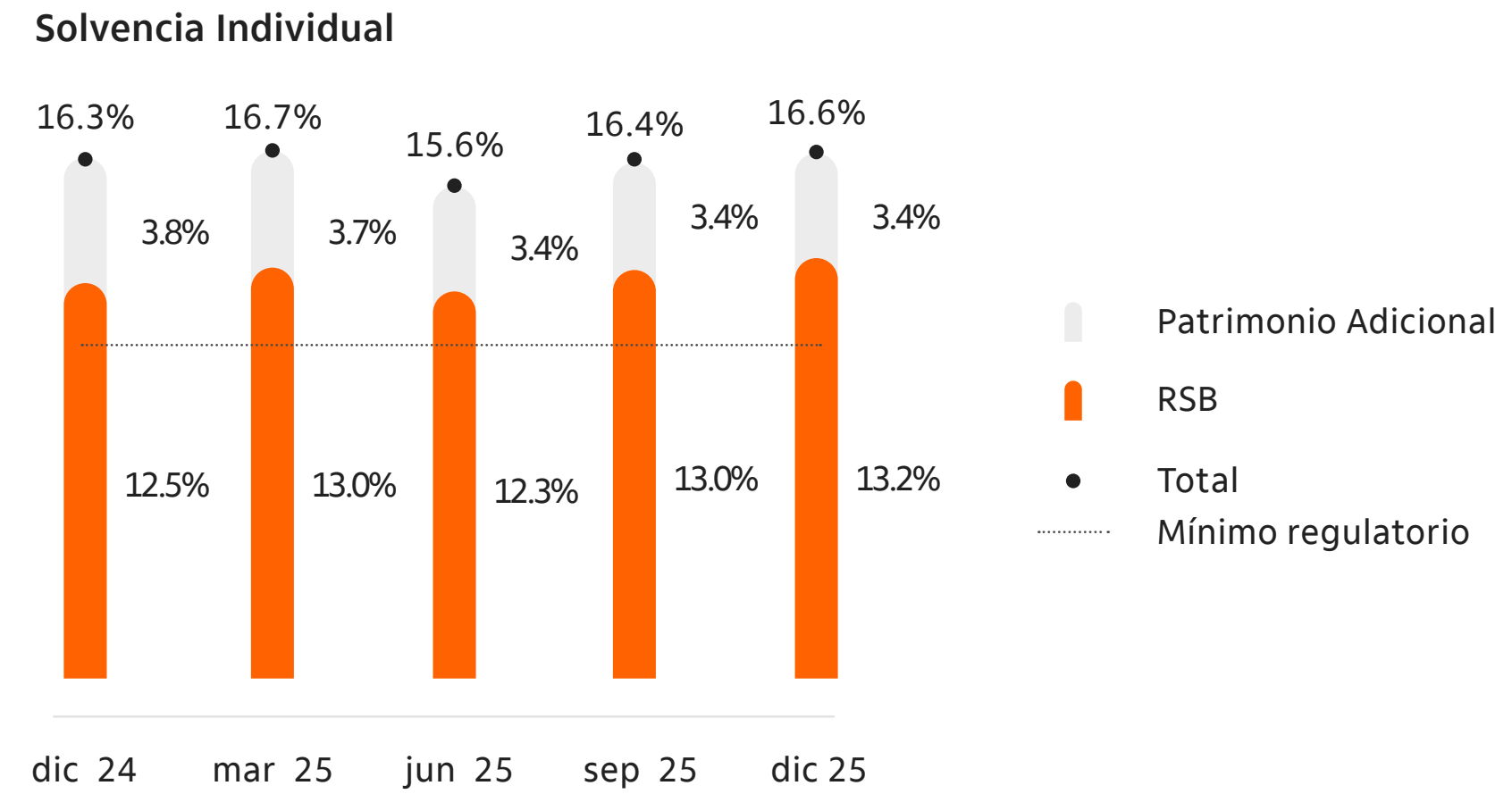
En lo que respecta a la liquidez de corto plazo, el IRL al corte de diciembre de 2025 fue de 404.9%, explicado fundamentalmente por la mayor financiación del pasivo, en depósitos vista, bonos y financiación en moneda extranjera; y por la renovación en depósitos a plazo. Y por la gestión de activos líquidos con que cuenta la entidad



En lo que compete a la liquidez de largo plazo, el indicador CFEN al corte de diciembre de 2025 fue de 121.0%, explicado fundamentalmente por la mayor financiación en bonos, y en depósitos vista; que ayuda a compensar los desembolsos de cartera.



Al cierre de diciembre 2025, nuestra relación de solvencia total individual se ubicó en 16.6% y la relación de solvencia básica ordinaria (RSB) individual en 13.2%, por su parte, la relación de solvencia total consolidada cerró en 16.0% y la básica en 12.8%, indicadores que cumplen los mínimos regulatorios de 10.5% para la relación de solvencia total y 6.0% para la Básica de acuerdo con lo definido en el decreto 2555 de 2010 y sus modificaciones.

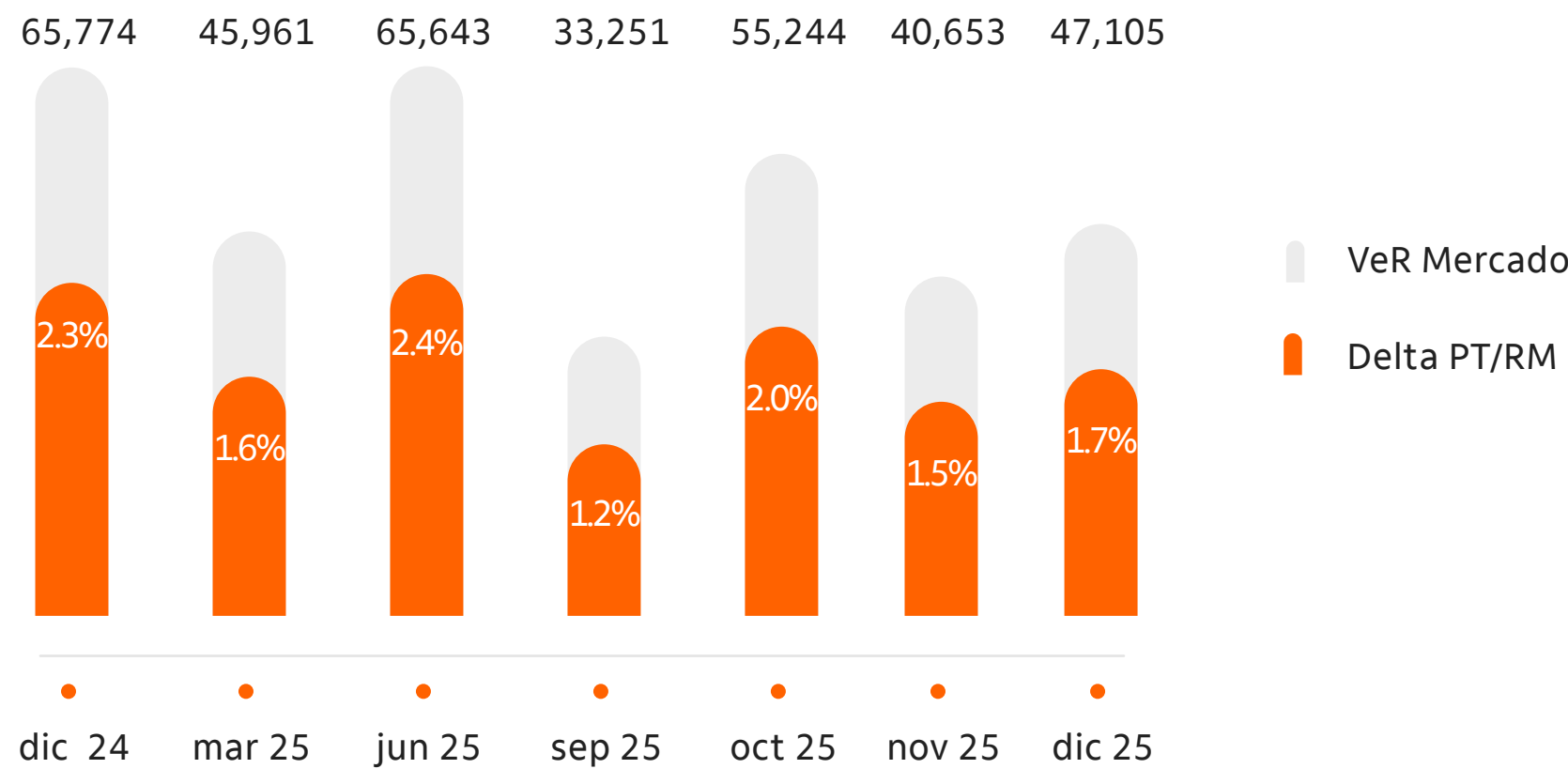




Riesgo de Mercado (VeR)

El indicador de valor en riesgo de mercado, modelo regulatorio (VeR RM), mostró una tendencia decreciente frente al cierre del año 2024, lo anterior por una gestión efectiva del riesgo y el uso de estrategias de cobertura que han reducido tanto la exposición, como la sensibilidad del portafolio. La medición de riesgo de mercado se realiza únicamente sobre las inversiones negociables, dado el cambio aplicado del modelo de negocio al separar las posiciones del libro bancario

VeR Regulatorio



El indicador de valor en riesgo de mercado regulatorio (VeR RM), mostró una tendencia decreciente, durante el año 2025. Este comportamiento es explicado por una gestión efectiva del riesgo y el uso de estrategias de cobertura natural que han reducido tanto la exposición, como la sensibilidad del portafolio. La medición de riesgo de mercado se realiza únicamente sobre las inversiones negociables, dado el cambio aplicado del modelo de negocio al separar las posiciones del libro bancario.



Cifras Consolidadas

Principales Cifras Consolidadas

Cifras en COP millones	dic-25	dic-24
Resultado Consolidado Neto Contable	53,486	97,240
Activos	30,748,547	30,220,283
Efectivo y Equivalentes	2,322,146	1,546,496
Inversiones y Derivados	8,406,062	7,999,129
Cartera Neta ⁹	18,768,615	19,147,861
Cartera Bruta	19,288,695	19,695,386
Comercial	12,930,209	13,227,806
Consumo	3,380,701	3,262,169
Vivienda	2,977,785	3,205,410
Otros Activos ¹⁰	1,251,724	1,526,798
Pasivos	27,740,591	27,251,771
Depósitos y Exigibilidades	19,361,373	18,757,452
Depósitos a la vista	9,091,340	8,516,740
Depósitos a plazo	10,061,255	10,000,931
Otros Depósitos y Exigibilidades ¹¹	208,777	239,781
Títulos Emitidos (Bonos)	2,296,493	1,764,959
Derivados, Interbancarios, Repos y Simultáneas, Otros ¹²	2,845,312	3,983,182
Créditos de bancos y otras obligaciones	2,235,665	1,831,872
Otros Pasivos ¹³	1,001,749	914,306
Patrimonio	3,007,956	2,968,512

- | 9. El costo financiero al 31 de diciembre de 2025 es de COP\$3,266,528, dicho valor se presenta como un menor valor de la cartera de créditos.
- | 10. Incluye CxC inversiones en subsidiarias, propiedades de inversión, propiedades y equipos, activos por derecho de uso, activos intangibles distintos de plusvalía, activos por impuestos corrientes y diferidos, activos no corrientes mantenidos para la venta, otros activos no financieros.
- | 11. Incluye bancos corresponsales, depósitos especiales, exigibilidades por servicios
- | 12. Incluye operación transferencia de valores y compromisos originados en reposiciones en corto.
- | 13. Incluye pasivos por arrendamientos, otras provisiones, CxP, otros pasivos no financieros y derivados.

Filiales y Asociadas	Activos	Patrimonio	N° Empleados
Itaú Colombia	28,805,622	2,931,012	1,718
Itaú Panamá	2,348,938	365,962	45
Itaú Fiduciaria	7,260	65,685	70
Itaú Comisionista de Bolsa	78,106	61,086	57
Itaú Colombia Consolidado	30,748,547	3,007,956	1,890

A nivel consolidado, los Activos del Banco COP \$30.7 billones registraron un crecimiento de +1.7% (COP +\$528,264 millones) frente a diciembre 2024, explicado principalmente por el Efectivo y Equivalentes COP +\$775,651 millones, dado el crecimiento de los Depósitos en el Exterior COP +\$479,673 millones.

Las Inversiones y Operaciones con Derivados registraron un aumento de COP +\$406,933 millones. La principal variación se presentó en los Derivados, principalmente Swaps y Swaps de Cobertura, contrarrestado parcialmente por menores saldos en Títulos de Tesorería del Gobierno Nacional y Títulos Emitidos por gobiernos extranjeros.

La Cartera Neta presentó una disminución de COP -\$379,246 millones (-2.0%), por la disminución de Cartera Comercial de Itaú Panamá.

El Pasivo consolidado COP \$27.7 billones creció +1.8% respecto al año anterior. La principal variación se observó en

Depósitos y Exigibilidades, COP +\$603,920 millones, principalmente por la captación de mayores saldos en Depósitos de Ahorro Ordinario (COP +\$514,492 millones).

Los Bonos presentaron un incremento del 30.1% en el marco del Programa de Emisión y Colocación de Bonos Ordinarios y/o Subordinados, seguido por el crecimiento en Instrumentos Derivados COP +\$644,119 millones. Estos movimientos fueron contrarrestados parcialmente por la disminución de los Instrumentos Financieros a Costo Amortizado, en las Operaciones Repo, de acuerdo con la política de liquidez del Banco.



Estado de Resultados Consolidados

	Variación Anual			
Estado de Resultados Consolidados	dic-25	dic-24	Var \$	Var %
Ing. Cartera y Op. Leasing	2,236,561	2,616,721	(380,160)	-14.5%
Gasto por Intereses	(1,804,389)	(2,164,962)	(360,573)	-16.7%
Inversiones y derivados	877,046	840,104	36,942	4.4%
Total margen neto y valoración de instrumentos financieros	1,309,218	1,291,863	17,354	1.3%
Provisiones netas de recuperación	(327,350)	(314,073)	13,277	4.2%
Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro	981,868	977,790	4,078	0.4%
Comisiones netas	182,266	197,419	(15,153)	-7.7%
Otros ingresos netos	145,210	148,189	(2,979)	-2.0%
Total otros ingresos	327,476	345,608	(18,132)	-5.2%
Gastos de personal	(532,016)	(468,960)	63,056	13.4%
Gastos + D&A	(705,698)	(720,731)	(15,033)	-2.1%
Total Gastos	(1,237,713)	(1,189,691)	48,022	4.0%
Utilidad antes de impuestos de renta	71,630	133,707	(62,077)	-46.4%
Impuestos	-18,144	-36,467	(18,323)	-50.2%
Utilidad del ejercicio	53,486	97,240	(43,754)	-45.0%

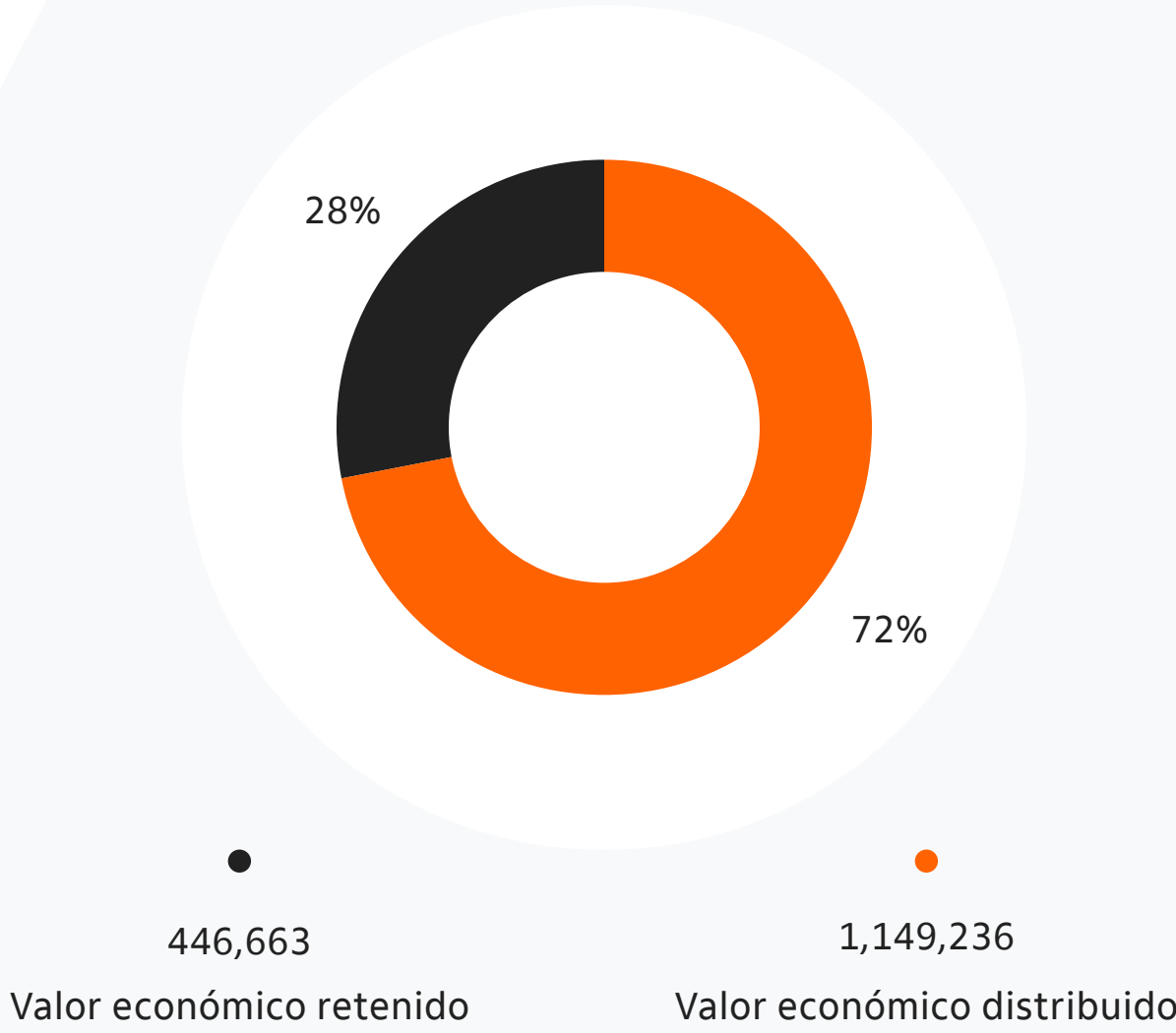
La utilidad del ejercicio consolidado en 2025 cerró en COP \$53,486 millones, mientras que la utilidad del ejercicio separado del Banco alcanzó un resultado de COP \$41,687 millones. Esta variación se explicó principalmente por el mayor Ingreso de Intereses, producto de la activación de intereses suspendidos, que aportaron COP \$11,402 millones.



Valor Económico Directo Generado y Distribuido

(GRI 201-1)

Valor Económico Generado y Distribuido	2024	2025	Variación en %
Valor económico generado (A)			
Totales	1,592,309	1,595,899	0%
a) Ingresos	1,592,309	1,595,899	0%
Valor económico distribuido (B)			
Totales	1,102,014	1,149,236	4%
a) Costos Operacionales	502,225	508,891	1%
b) Salarios y beneficios de los Empleados	438,633	495,646	13%
c) Pagos a Proveedores de Capital	0	0	0%
d) Pagos al Gobierno/Estado	160,882	144,699	-10%
d) Inversión en la Comunidad	274	0	-100%
Valor económico retenido (A-B)	490,296	446,663	-9%
Valor económico distribuido (B/A)	69%	72%	3%





03. Gestión sostenible



Estrategia de Sostenibilidad

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

Nuestra estrategia de sostenibilidad busca generar valor compartido, promover una cultura empresarial responsable y mitigar los riesgos emergentes a los que nos enfrentamos como organización. Esta se desglosa en aspectos ambientales, sociales y de gobernanza agrupados en seis frentes estratégicos que responden a la doble materialidad, financiera y de impacto. Así, la estrategia está compuesta por los 12 asuntos críticos resultantes de nuestro análisis de doble materialidad, los cuales complementamos con dos asuntos de gestión interna en los que realizamos acciones relevantes.





Análisis de doble materialidad

(GRI 2-29, 3-1)

El ejercicio de doble materialidad es la base de nuestra estrategia de sostenibilidad. Para este, se referenciaron los estándares internacionales de divulgación Global Reporting Initiative (GRI), la metodología de European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) y las tendencias de la industria. Asimismo, incluimos los requerimientos de la Circular Externa 031 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), alineada a los requerimientos de TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures).

El ejercicio de doble de materialidad del Banco comprendió las siguientes etapas:

1.
Evaluación e integración de 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.
2.
Consulta de fuentes internas como externas para atender a las preocupaciones y principales perspectivas de los principales grupos de interés. Las fuentes internas incluyeron 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.
3.
Valoración del impacto externo e interno de los asuntos materiales integrando aspectos financieros e impactos socioambientales internos y externos.
4.
Consolidación de resultados en la matriz de doble materialidad.
5.
Ajuste de la estrategia ASG y alineación con ODS.



Resultados doble materialidad

(GRI 3-2)

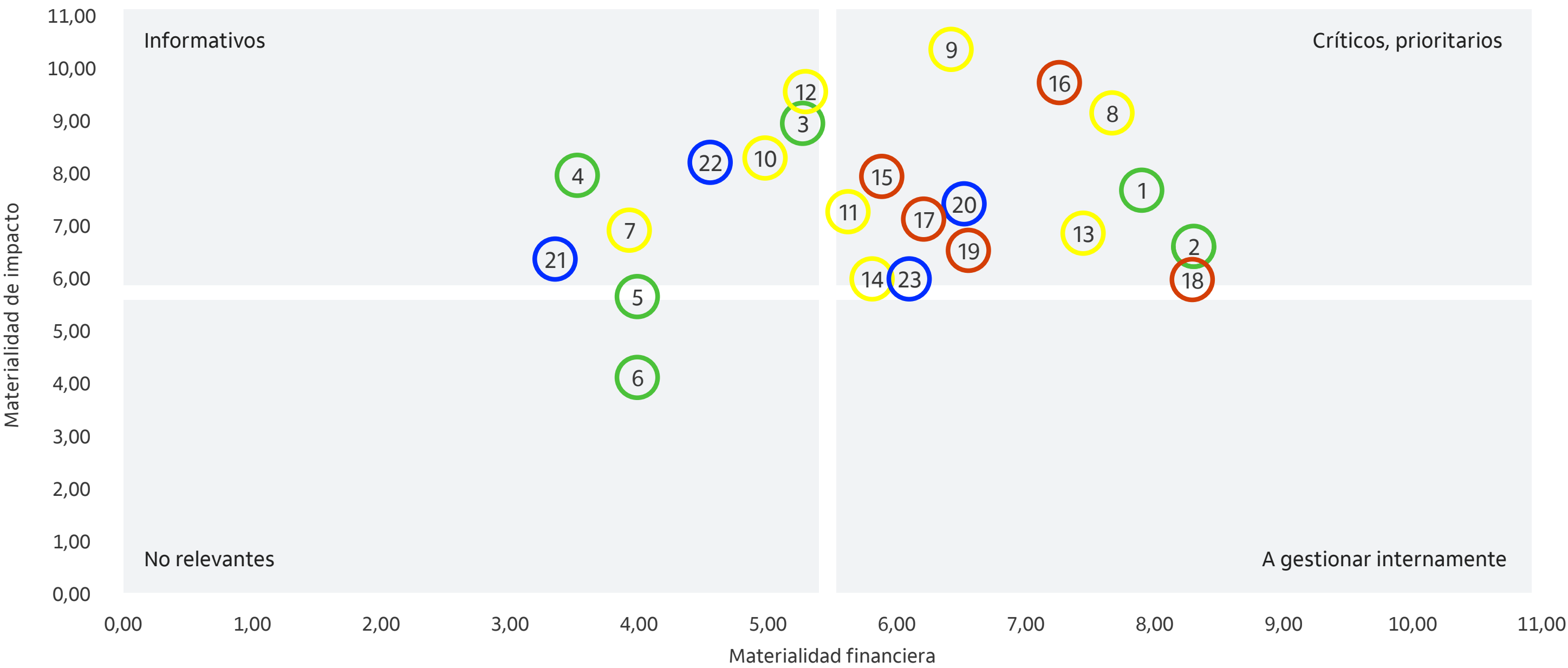
Como resultado del análisis de obtuvieron 23 temas materiales de los cuales 12 fueron priorizados para determinar la estrategia de sostenibilidad, y los 11 restantes fueron clasificados entre asuntos informativos, asuntos no relevantes y asuntos de gestión interna.

Adicionalmente, contamos con un análisis de materialidad aparte para el negocio de la fiduciaria que puede ser consultado en el reporte de esta.

Notas

- 1. Tomando como referencia el ejercicio realizado en Brasil (2022) se prioriza Riesgos SAC (Sociales, Ambientales y Climáticos) en la gestión responsable junto con Resiliencia Climática y descarbonización. Se toma el máximo entre los dos asuntos que tienen mayor sinergia (Resiliencia y Riesgos ASG) y se construye "Riesgos SAC".
- 2. Aunque los productos y servicios para la inclusión financiera son tendencia en los principales bancos nacionales e internacionales. Debe evaluarse su relevancia (criticidad) para el banco Itaú considerando los focos estratégicos y necesidades a nivel de negocio. Adicionalmente, se deben evaluar y presentar estos asuntos materiales a los comités de finanzas, riesgos con el objetivo de lograr una alineación entre los asuntos priorizados y la estrategia y aspectos críticos de las áreas y entender la metodología de materialidad financiera. Se revisó la matriz con el equipo de Brasil y compartieron que tecnología e innovación lo tratan como "Innovación con foco al cliente" y si es un asunto prioritario. Por otro lado "Educación y Salud Financiera" es parte de Educación y Oferta responsable y también es prioritario.

Matriz Doble Materialidad



Ambiental

- 1. Descarbonización
- 2. Gestión de riesgos SAC
- 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. Sostenibilidad de resultados
- 18. Tecnología e innovación
- 19. Ciberseguridad y seguridad de la información

Negocio Sostenible

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



Ambiental

Eje	Tema material	Definición
Cambio Climático	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).
Ecoeficiencia Operativa	Uso responsable de recursos	Gestión del consumo eficiente de insumos para el desarrollo de las actividades del Banco.
	Contaminación	Prevención y control de contaminantes del aire, agua y suelo, generados por los procesos del Banco y su cadena de valor.
Naturaleza	Ecosistemas	Protección y conservación de los sistemas naturales de los cuales dependen las actividades del Banco y su cadena de valor.
	Biodiversidad	Prevención de la pérdida de flora y fauna que puede verse afectada por las actividades del Grupo y su cadena de valor.



Eje	Tema material	Definición
Ciudadanía Corporativa	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.
	Relación con clientes	Elaboración de estrategias para identificar las necesidades y expectativas de los clientes con respecto a la operación del Banco.
	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.
	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.
Capital Humano	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.
	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.
	Salud y seguridad laboral	Desarrollo de actividades que promocionan 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.
	Cultura organizacional y clima laboral	Patrón de percepciones de los miembros de la organización en torno a ciertas dimensiones de la vida organizacional.



Eje

Tema material

Definición

Liderazgo Responsable

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.

Ética corporativa

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

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.

Tecnología e información

Gestión de la accesibilidad en canales digitales, acompañamiento y formación de clientes, banca Digital, adopción de nuevas plataformas, innovación de productos financieros para abarcar más allá de formación y contenido digital, sino todo el frente de adopción e incorporación de nuevas tecnologías.

Ciberseguridad y seguridad de la información

La ciberseguridad es el conjunto de procesos, tecnologías y prácticas orientadas a proteger los sistemas y datos del Banco, cuyo desempeño se mide mediante indicadores como el tiempo de respuesta a incidencias, que refleja la eficiencia para detectar y atender amenazas; el cumplimiento normativo con estándares de seguridad financiera y privacidad de datos; el nivel de actualización de software y parches, evidenciado en el porcentaje de sistemas que se mantienen protegidos frente a vulnerabilidades; y la seguridad de los datos del cliente, evaluada por la cantidad de incidentes que afectan su información confidencial y por su grado de satisfacción respecto a la protección de sus datos.



Negocio Sostenible

Eje	Tema material	Definición
Finanzas sustentables	Financiamiento de productos sostenibles	Desarrollo de productos y servicios financieros que permitan movilizar capital que contribuya a la consolidación de un entorno económico sustentable.
	Financiamiento responsable	Incorporación de los factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en la toma de decisiones de inversión para crear valor a largo plazo.
	Productos y servicios para la inclusión financiera	Soluciones diseñadas para que las personas, especialmente las poblaciones vulnerables o tradicionalmente excluidas del sistema financiero, puedan acceder y utilizar de manera efectiva herramientas como cuentas de ahorro, créditos, seguros, medios de pago, educación financiera y canales digitales. Su objetivo es reducir barreras económicas, geográficas y tecnológicas, promoviendo la participación equitativa en la economía formal y mejorando el bienestar financiero de los usuarios.
	Desarrollo empresarial	Ofrecer herramientas financieras, asesoría y soluciones especializadas que impulsan el crecimiento, la sostenibilidad y la competitividad de empresas de distintos tamaños.



Gobierno corporativo

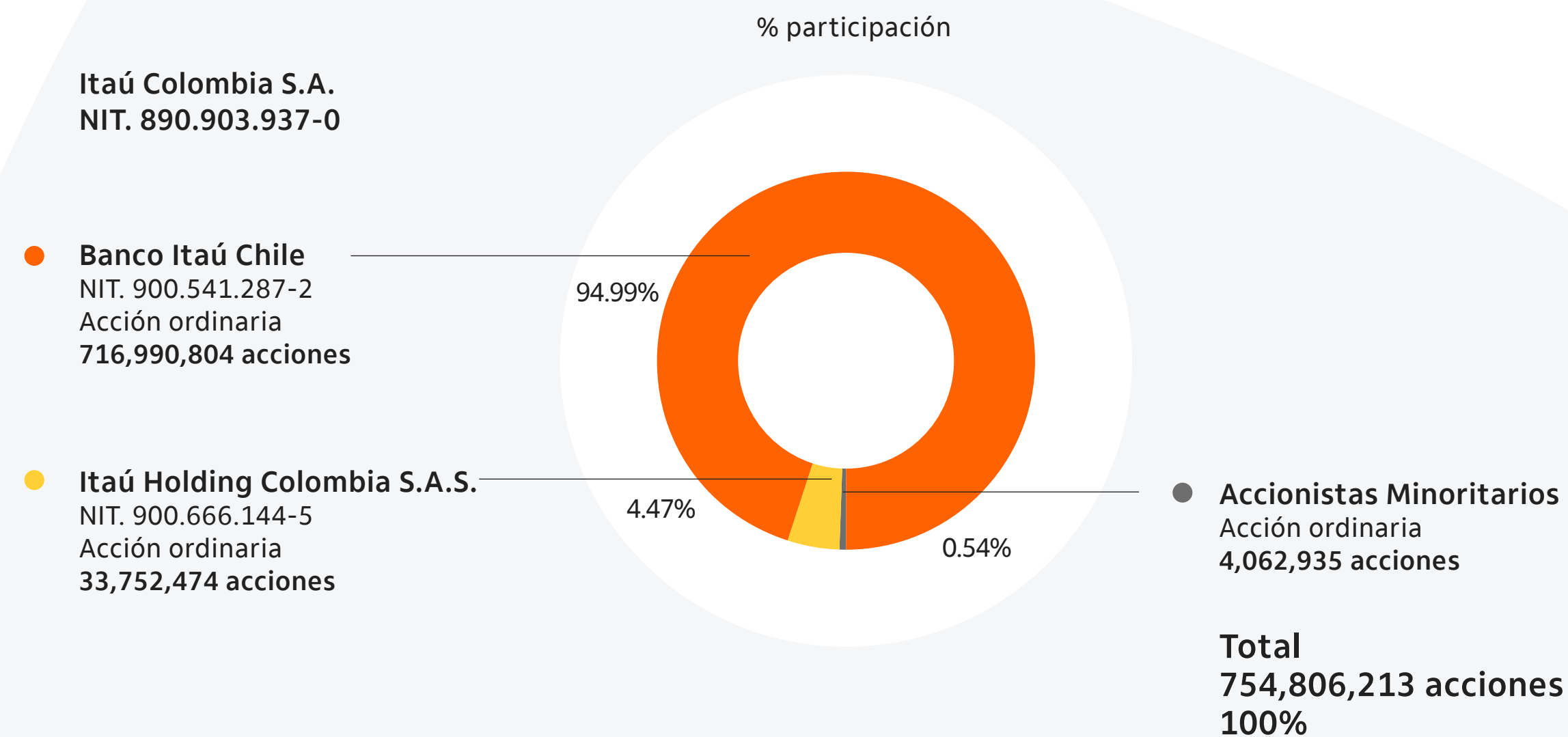
Nuestro gobierno corporativo funciona bajo las mejores prácticas y requerimientos normativos, fundamentados en la confianza de nuestros grupos de interés asegurando el resguardo de nuestro patrimonio. De este modo, fortalecemos la toma de decisiones y la incorporación de los criterios ASG con nuestros 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.

Estructura de propiedad de la sociedad

Capital y estructura de propiedad de la sociedad

A lo largo del periodo 2024 – 2025 no se efectuaron modificaciones en el capital social de la sociedad, por lo que la composición accionaria con corte al 31 de diciembre de 2025 fue la siguiente:



Identidad de los accionistas que cuenten con participaciones significativas, directas

Composición Accionaria

Banco Itaú Chile
NIT. 900.541.287-2
716,990,804 acciones
94.99% participación

Itaú Holding Colombia S.A.S.
NIT. 900.666.144-5
33,752,474 acciones
4.47% participación

Durante el periodo no se aprobó distribución de dividendos.

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 2024 se encontró que ningún miembro de la Junta Directiva del Banco es accionista de la sociedad o de sus filiales.

Durante el periodo no se aprobó distribución de dividendos.



Asamblea de accionistas

Durante 2025 la Asamblea General de Accionistas de Itaú Colombia S.A. aprobó en su reunión ordinaria lo siguiente:

- Se aprobaron los informes normativos del periodo 2024, 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 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 2024: Teniendo en cuenta que en el ejercicio contable del año 2024 el Banco presentó una utilidad por la suma de COP \$68,925,211,083.79, se sometió a aprobación que las utilidades registradas en los estados financieros de 2024 por valor de COP \$68,925,211,083.79 queden a disposición de los Accionistas como Utilidades de Ejercicios Anteriores. Igualmente se somete a aprobación que parte de las Utilidades de Ejercicios Anteriores sea destinada a enjugar Pérdidas Acumuladas de Ejercicios Anteriores en la suma de COP \$227,858,133,248.02.
- Se reeligió a la firma PWC Contadores y Auditores S.A.S. como Revisor Fiscal de Itaú Colombia S.A. para el periodo 2025 – 2026 y se le fijaron sus honorarios y apropiaciones.
- Se modificaron los artículos 29 y 31 de los estatutos sociales, reduciendo el número de miembros de Junta Directiva de siete (07) a cinco (05).
- De la misma forma, se actualizó el Reglamento de la Asamblea de Accionistas, modificando el artículo Décimo Tercero del Reglamento de Asamblea de Accionistas.
- Se eligió a Sergio Michelsen Jaramillo como miembro independiente en reemplazo de Mónica Aparicio Smith y se reeligieron como directores a André Gailey, Mauricio Baeza, Sergio Muñoz y Diego Fresco.
- Durante el año 2025 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.
- Durante el año 2025 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 28 de marzo de 2025 (acta 215), en la cual se aprobaron los estados financieros individuales y consolidados del ejercicio 2024, los informes de Gestión y Grupo Empresarial, entre otros. Así mismo, se aprobaron los miembros de la Revisoría Fiscal y el Defensor del Consumidor Financiero. De la misma forma, se aprobó una reforma estatutaria para modificar la conformación de la Junta Directiva de 7 a 5 miembros y se reformó el reglamento de la Asamblea de Accionistas.
- **Elección de Junta Directiva**
Se eligió la Junta Directiva la cual quedó compuesta por André Gailey, Mauricio Baeza, Diego Fresco, Sergio Michelsen Jaramillo* y

Sergio Muñoz Gómez* (*Directores Independientes en los términos previstos en la Ley 964 de 2005).

- **Asamblea Extraordinaria de Accionistas**
Realizada el 30 de diciembre de 2025 (acta 216), en la cual se decretó la emisión y colocación hasta de 102,608,823 acciones ordinarias del Banco por valor total hasta de 400 mil millones de pesos para ser colocadas sin sujeción al derecho de preferencia en favor de Itaú Chile e Itaú Holding Colombia S.A.S., de acuerdo con las proporciones que se establezcan en el reglamento de suscripción de acciones que para tales efectos apruebe la Junta Directiva del Banco. De la misma forma, se ratificó la oferta mercantil irrevocable presentada por Banco Itaú Colombia S.A. y su filial Banco Itaú Panamá para la cesión de activos, pasivos y contratos con enfoque en su Banca Minorista, a favor de Banco de Bogotá S.A. y Banco de Bogotá Panamá, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 68 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la cual fue aceptado mediante la emisión de una orden de compra.

El perfeccionamiento y cierre de esta transacción se sujeta a la previa aprobación de la Superintendencia Financiera de Colombia y a las condiciones adicionales habituales para este tipo de operaciones.



Datos de asistencia a la Asamblea General de Accionistas del año 2025

Asamblea Ordinaria de Accionistas – 28 de marzo de 2025

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%
Accionistas minoritarios	20,000	X	100%

Durante 2025
se realizó una
Asamblea General
Ordinaria y una
Extraordinaria

Asamblea Extraordinaria de Accionistas – 30 de diciembre de 2025

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%



Junta Directiva

(GRI 2-9)

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:

	André Gailey	Mauricio Baeza	Sergio Michelsen Jaramillo*	Sergio Muñoz Gómez*	Diego Fresco
Fecha de nacimiento	01/21/1978	25/03/1963	16/12/1953	01/07/1974	24/01/1970
Profesión	Abogado	Ingeniero	Abogado	Abogado	Contador
Cargo	Gerente General Itaú Chile	Gerente Corporativo de Riesgos Itaú Chile	Abogado	Consultor	Director Itaú Chile
Fecha de la primera posesión	06/12/2024	02/03/2023	12/05/2025	13/06/2024	02/03/2023
Nacionalidad	Brasileira	Chilena	Colombiana	Español	Uruguay

*Directores independientes.



Funciones de la Junta Directiva

(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:

Presidente y secretario de la Junta Directiva

(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 elegido por la misma Junta.

Al secretario le corresponde:

Convocar a las reuniones conforme al plan anual establecido.

Asegurar la entrega oportuna y adecuada de la información a los miembros de la Junta Directiva.

Verificar y comunicar el quórum al inicio de cada reunión, declarar formalmente constituida la sesión cuando corresponda o, en su caso, dejar constancia de la falta de quórum, así como declarar la finalización de la reunión, levantar la sesión y elaborar el acta respectiva.

Custodiar la documentación social, registrar correctamente el desarrollo de las sesiones en los libros de actas y dar fe de los acuerdos adoptados por los órganos sociales.

Velar por la legalidad formal de las actuaciones de la Junta Directiva y garantizar el cumplimiento, revisión y actualización periódica de sus procedimientos y reglas de gobierno, de conformidad con los Estatutos y la normativa interna de la Sociedad.

Criterios de independencia para los nombramientos del Grupo Itaú en Colombia

(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 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF), 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.



Hojas de vida de los actuales miembros de la Junta Directiva



André Gailey

Licenciado en Derecho por la Universidad de São Pablo, Máster en Derecho Comparativo y Finanzas por la Universidad de Stanford, y MBA Ejecutivo en Finanzas por INSPER, São Paulo. Trabaja en Itaú desde hace más de 20 años y desde el 1 de octubre de 2024 asumió el cargo de Gerente General para Itaú Chile. Gailey venía desempeñándose como CEO regional para Argentina, Uruguay y Paraguay.



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.



Sergio Michelsen Jaramillo*

Abogado de la Universidad de los Andes (Colombia) y Magíster en Derecho Comercial de la Universidad de París II, Francia. Realizó un curso intensivo sobre Project Finance en el Euromoney Institute, en Nueva York y varios cursos de negociación y management en la Universidad de Harvard (Estados Unidos). También ha sido profesor y conferencista frecuente en el ámbito nacional e internacional. Cuenta con más de 30 años de experiencia profesional, es miembro de la firma Brigard Urrutia desde 1991 y socio de la misma desde 1994. Durante su trayectoria, ha sido distinguido en Colombia e internacionalmente como uno de los abogados más destacados en la práctica de Fusiones y Adquisiciones, Telecomunicaciones y Gestión de Patrimonio.

*Miembro independiente.



Sergio Muñoz Gómez*

Licenciado en Economía y Administración de Empresas por ICADE – Universidad Pontificia de Comillas en Madrid (España), licenciado en Derecho por la misma Universidad. MBA de la Universidad de Chicago – Booth (Estados Unidos) con calificación de honores. Anteriormente, Presidente del Banco Falabella en Colombia, con responsabilidad también sobre Seguros Falabella. Se desempeñó como responsable de Productos y Marketing del negocio de Banca Minorista de Barclays en Europa del Sur y Director de la red de sucursales y canales digitales del mismo banco en España.

*Miembro independiente.



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 de su trayectoria profesional se ha desempeñado como miembro y director de múltiples Comités de Auditoría.

Miembros de la Junta Directiva del Banco que se integran en las juntas directivas de las empresas subordinadas o que ocupan puestos ejecutivos en estas (caso de conglomerados).

Actualmente no existe ningún miembro de la Junta Directiva de la Matriz que cumpla con estas características.



Autoevaluación de la Junta Directiva

(GRI 2-18)

En 2025 la Junta Directiva realizó su autoevaluación teniendo en cuenta los lineamientos de nuestra 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.

Asesoramiento externo recibido por la Junta Directiva y la Alta Gerencia

Durante el 2025 el equipo directores recibió capacitaciones en las que se abordaron diferentes frentes en temas de contexto macroeconómico y político. Adicionalmente, se realizaron capacitaciones en temas de sostenibilidad.

Manejo de la Información de la Junta Directiva

Se cuenta con la herramienta Diligent cuyo objetivo consiste en permitir la revisión, acceso e intercambio de información entre los miembros del Directorio y la Secretaría General, implementado un acceso fácil y seguro a todos documentos relacionados con los temas a tratar.

Sesiones Junta Directiva año 2025

- Ordinarias: 12
- Extraordinarias: 7

Quorum de la Junta Directiva

La Junta Directiva tendrá quórum para deliberar y decidir, conforme a lo establecido en la ley y sus estatutos.



Remuneración de la Junta Directiva y de sus Comités

(GRI 2-19, 2-20)

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.

Por el desempeño de sus respectivos cargos, los miembros independientes o que no estén vinculados o representen los intereses de Itaú Colombia o sus filiales, tienen derecho a una dieta por su participación en las sesiones de los siguientes Órganos Colegiados, este beneficio aplica para:

- La Junta Directiva del Banco por cada sesión a la que asistan.
- Al Comité de Auditoría del Banco por cada sesión a la que asistan.
- Al Comité de Estrategia del Banco por cada sesión a la que asistan.

Asistencia a las reuniones ordinarias de Junta Directiva durante el año 2025

Nombre	Porcentaje asistencia %
André Gailey	100%
Mauricio Baeza	92%
Sergio Muñoz	100%
Sergio Michelsen Jaramillo	100%
Diego Fresco	100%

El 28 de marzo de 2025, durante Asamblea de Accionistas, se eligió a Sergio Michelsen como miembro independiente en reemplazo de Mónica Aparicio y se reeligieron como Directores a André Gailey, Mauricio Baeza, Sergio Muñoz y Diego Fresco.



Comités de apoyo a la Junta Directiva

(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 2025 la composición era la siguiente:

- Nombre y nacionalidad
- Sergio Michelsen Jaramillo**
Colombiana
 - Sergio Muñoz Gómez**
Española
 - Diego Fresco Gutiérrez**
Uruguay

Comité de Remuneración y Talento

Este órgano de apoyo revisa y propone la remuneración de los administradores del Banco y de algunos funcionarios estratégicos.

Al 31 de diciembre de 2025 la composición era la siguiente:

Nombre y nacionalidad

- André Gailey**
Brasileña
- Jorge Alberto Villa**
Colombiana
- Marcela Jiménez**
Chilena

Durante el 2025, el comité estableció lineamientos estratégicos que permitieron tomar decisiones informadas y alineadas con los objetivos organizacionales en relación con la práctica de compensación.

En 2025, el Comité de Remuneraciones desempeñó un rol estratégico clave al garantizar que las decisiones de la remuneración respondieran a la dinámica del mercado y a las prioridades del negocio. A su vez, el Comité se orientó a proyectar prácticas que garanticen la sostenibilidad, el reconocimiento del talento y la competitividad del Banco.



Comité de Riesgo Colombia – Panamá

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 2025 la composición era la siguiente:

Nombre y nacionalidad

- Mauricio Baeza**
Chilena
- Gustavo Spranger**
Brasilera
- Sergio Michelsen**
Colombiana
- Roxana Zamorano**
Chilena
- Jorge Alberto Villa**
Colombiana

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 2025 la composición era la siguiente:

Nombre y nacionalidad

André Gailey
Brasileira

Mauricio Baeza
Chilena

El Comité en sesión ordinaria aprobó el Informe Anual de Gobierno Corporativo correspondiente al año 2024, se analizaron los resultados de las autoevaluaciones al Directorio y la propuesta de Junta Directiva 2025, 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 2025, la composición era la siguiente:

Nombre y nacionalidad

Jorge Alberto Villa
Colombiana

Mauricio Baeza
Chilena

Adriano Fernández
Brasileira

Gustavo Spranger
Brasileira

Se presentaron informes de coyuntura sectorial del portafolio Mayorista, apetito de riesgo, comportamiento de carteras sensibles, entre otros.

Nuestros comités apoyan a la Junta Directiva en la gestión integral de asuntos financieros y no financieros dando soporte en la gestión de impactos sobre la economía, medio ambiente y la sociedad.





Alta Gerencia del Banco

Estructura Itaú Colombia



Las Juntas Directivas y los Comités de Apoyo se reunieron de conformidad con la frecuencia establecida en sus estatutos manteniendo quórum suficiente para sesionar.

Funciones y experiencia del presidente y los vicepresidentes



**Jorge Alberto
Villa López**
Presidente

De nacionalidad colombiana, cuenta con más de 25 años de experiencia en el sector financiero. Ingresó a Itaú Colombia en 2011, siendo uno de los primeros itubers de nuestro banco en el país. Jorge Alberto es licenciado en Economía y Finanzas de Babson College (Estados Unidos) y tiene un MBA de la misma universidad. 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 Itaú Corporate en Itaú Colombia.



**Frederico José Buril
De Macedo**
Vicepresidente
de Operaciones

De nacionalidad brasilera, es graduado de Tecnología, Computación y Sistemas de la Universidad Católica de Pernambuco (Brasil). Además, cuenta con un MBA del Insper de Sao Paulo (Brasil) y una trayectoria de más de 25 años en la gestión de transformación tecnológica en diversas compañías del sector financiero. En el Grupo Itaú labora desde 2005 ocupando diferentes posiciones estratégicas en Brasil Chile y Colombia.



**Gustavo da Rocha Paranhos
Mesquita Spranger**
Vicepresidente
de Riesgos

De nacionalidad brasilera, es ingeniero civil de la Universidad Católica de Río (Brasil), cuenta con un postgrado en administración de la Fundação Instituto de Administração (Brasil). Adicionalmente, tiene un certificado de gestión estratégica de riesgos de la Universidad de Pensilvania (Estados Unidos) y un postgrado en Compliance, ética y transparencia de la Universidad de Columbia (Estados Unidos). Ha estado vinculado al Grupo Itaú desde hace 20 años, ejerciendo múltiples roles en áreas de prevención de fraudes y control de riesgos en Brasil, Paraguay, Uruguay y Colombia.



**Tatiana Uribe
Benninghoff**
Vicepresidente
Banca Corporate

De nacionalidad colombiana, graduada de Finanzas y Relaciones Internacionales de la Universidad Externado de Colombia (Colombia) y cuenta con un MBA de Georgetown University (Estados Unidos). Se ha desempeñado en varios cargos ejecutivos dentro del Grupo Aval, así como en Ecopetrol, compañía donde fue Gerente de Mercado de Capitales. En 2022 ingresó a Itaú Colombia como Head de CIB y, en marzo de 2025, fue designada como Vicepresidenta de Itaú Corporate (Banca Mayorista) en Itaú Colombia.



**Dolly Constanza
Murcia Borja**
Vicepresidente
Jurídica y
Secretaria General

De nacionalidad colombiana, es abogada de la Pontificia Universidad Javeriana (Colombia), especialista en Legislación Financiera de la Universidad de los Andes (Colombia) y posee un Máster of Laws en London School of Economics (Reino Unido). Tiene experiencia de más de 30 años en áreas legales de empresas de sectores diversos, entre las cuales se encuentra la Superintendencia de Valores (hoy Superintendencia Financiera) y otras entidades del sector bancario en Colombia. Cuenta con experiencia en asesoría jurídica en la estructuración de negocios de banca, comisionista y fiduciarios, así como en la implementación y cumplimiento de la normativa relacionada con Gobierno Corporativo.



**Roxana Patricia
Zamorano Pozo**
Vicepresidenta
Financiera y
Administrativa

Es contadora pública y auditora de la Universidad de Santiago de Chile, MBA del ESE Business School (Chile) y Magíster en Dirección y Gestión Tributaria de la Universidad Adolfo Ibañez (Chile). Cuenta con más de 25 años de experiencia en la industria financiera, ocho de ellos en Itaú Chile en áreas de Cumplimiento, Auditoría, Contabilidad y Control Financiero, así como Presidenta de la Fundación Itaú Chile. Ingresó a Itaú Colombia en mayo de 2025 como Vicepresidenta Financiera y Administrativa.



**José Nicolás
Gómez Vallejo**
Vicepresidente
de Tesorería

Es economista de la Pontificia Universidad Javeriana (Colombia) y cuenta con más de 19 años de experiencia en el sector financiero. Lideró el área de Global Markets en BBVA Colombia y, previamente, estuvo en el Banco de Occidente donde se desempeñó en varios cargos, el último de ellos, Director de Banca Corporativa, Institucional y Gobierno. Ingresó a Itaú Colombia como Vicepresidente de Tesorería en diciembre de 2025.



**Cristián Ignacio
Peñafiel Arancibia**
Vicepresidente
Gestión Humana

Es psicólogo de la Universidad de Chile, con maestría en la Universidad Adolfo Ibáñez (Chile) en gestión de personas y organizaciones. Cuenta con una trayectoria profesional de más de 20 años, la mayoría de ellos en el sector financiero en Chile, donde se ha desempeñado como jefe, subgerente y gerente de formación y recursos humanos. Llegó a Itaú Colombia como Vicepresidente de Gestión Humana en octubre de 2022.



**Nicolás García
del Río**
Vicepresidente
Comercial Minorista

Es Licenciado en Relaciones Internacionales por la Universidad de Belgrano (Argentina) y tiene una Maestría en Administración de Empresas de la Universidad del CEMA (Argentina). Su carrera en el sector bancario comenzó en 1997 en Bank Boston donde trabajó hasta 2007, año en que se unió a Itaú BBA. A partir de 2019 lideró el proceso de transformación de la Banca Mayorista y Minorista de Itaú Paraguay. Se unió al equipo de Itaú Colombia como Vicepresidente de Banca Minorista en mayo de 2025.

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 participan los miembros de la Comisión Superior Ejecutiva de Itaú Colombia S.A., así:

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

El ciclo consta de las siguientes etapas:

1. Contratación de desafíos (metas u objetivos).
2. Evaluación de comportamientos 360°/180°.
3. Entrevistas a profundidad 360° (Aplica para Presidente, Vicepresidentes y Gerentes con reporte a Vicepresidentes).
4. Evaluación de desafíos (metas u objetivos).
5. Comités de evaluación (planeación estratégica de personas).
6. Retroalimentación.
7. Plan de desarrollo individual.

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

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

Remuneración de la Alta Gerencia

(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

(GRI 2-15)

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

(GRI-16)

Siguiendo las definiciones de la norma colombiana y chilena, la Junta Directiva recibe mensualmente información sobre las operaciones de crédito con las partes relacionadas y vinculadas.

Conflictos de interés presentados y actuación de los miembros de la Junta Directiva.

Durante el año 2025 los miembros de la Junta Directiva se abstuvieron de intervenir y votar en la aprobación de cualquier operación de crédito a su nombre o de sus relacionados lo cual se evidencia en las actas de Junta Directiva. De igual forma, no se presentaron conflictos de interés relevantes a publicar.

Operaciones con Partes Vinculadas más relevantes a juicio de la sociedad, incluidas las operaciones entre empresas del Conglomerado

Las Operaciones de Crédito con partes vinculadas se presentaron para aprobación de la Junta Directiva durante sus reuniones ordinarias y sus aprobaciones quedaron plasmadas en las actas de Junta Directiva.

Información accionistas y comunicación con los mismos

Durante el año 2025 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.

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.



Número de solicitudes y materias sobre las que los accionistas han requerido información a la sociedad

- Durante el 2025 se recibieron más de 30 solicitudes de accionistas para la actualización de papelería ya que aún algunos títulos en circulación se encontraban en papelería del Banco con la razón social anterior.
- Se expidieron las certificaciones de declaración de renta solicitados por los accionistas.
- Se recibieron varias solicitudes de registro de sucesión.

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” (<https://www.itau.co/grupo/relacion-con-inversionistas>).
- 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.



Ética y anticorrupción

(GRI 3-3, 205-1, 206-1)

En Itaú protegemos la confianza que generamos en nuestros grupos de interés gracias a nuestras prácticas éticas y de cumplimiento, a través de ellas impulsamos una cultura corporativa basada en la transparencia y la integridad. Gracias a un marco de autorregulación y políticas alineado con las mejores prácticas de nuestra casa matriz en Chile y Brasil garantizamos que el **buen trato** y la conducta ética en nuestras relaciones internas y externas.

Comportamiento ético y transparente

(GRI 2-23, 2-24, 2-27)

En Itaú respetamos y promovemos los derechos humanos, así como la diversidad social en nuestras actividades, manteniendo el comportamiento ético y transparente que previene y combate la discriminación, acoso, prejuicio y condiciones de trabajo indignas. Con base en nuestros Códigos de Ética y Conducta, establecemos 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, nuestros códigos de conducta se encuentran en nuestra página web y en la intranet corporativa para conocimiento de todos los grupos de interés. Además, todos nuestros funcionarios en el momento de su vinculación laboral declaran conocer y cumplir con estos lineamientos en ética, los cuales permiten:

- Identificar, controlar y prevenir situaciones de conflicto de interés.
- Informar los aspectos que se deben tener en cuenta por parte de los funcionarios, directivos de la junta directiva, proveedores, clientes y accionistas.

(GRI 2-25, 2-26; SASB FN-CB-510a.2, FN-AC-510a.2, FN-IB-510a.2)

Nuestro canal en la página web continuó siendo el medio para atender las denuncias de nuestros grupos de interés. Mantuvimos el plan maestro de seguimiento a las investigaciones de denuncias con una mayor frecuencia. Esto con el objetivo de mejorar la calidad, tiempos de respuesta y precisión de las investigaciones realizadas.

A continuación, se encuentra un listado con los diferentes canales de atención y recepción de denuncias.

- Intranet Corporativa
- Portal Web / Código QR
- Línea de compromiso / Ext 18352
- Comité de Auditoría
- Correo electrónico: eticayconducta@itau.co
- Denuncias directas en oficinas de la vicepresidencia jurídica y la vicepresidencia de Gestión Humana



Derechos humanos

(GRI 3-3, 406-1)

En Itaú reafirmamos nuestro compromiso con la protección y promoción de los Derechos Humanos en todas nuestras operaciones y relaciones. Durante 2025, lanzamos nuestra Política de Derechos Humanos, aprobada por la Comisión Superior de Sostenibilidad y Diversidad, consolidando un marco integral que orienta nuestras acciones y decisiones. Esta política se estructura en cuatro pilares fundamentales:

- 1

Compromiso transversal

La política aplica a colaboradores, clientes, proveedores y demás partes interesadas, garantizando un enfoque inclusivo y coherente en toda la cadena de valor.
- 2

Gobernanza interna

Contamos con una estructura de gobernanza que define roles y responsabilidades claras para la gestión de los Derechos Humanos, asegurando su implementación efectiva y monitoreo continuo.
- 3

Canales de denuncia y consulta

Hemos habilitado mecanismos seguros y confidenciales para reportar vulneraciones y realizar consultas, fortaleciendo la transparencia y el seguimiento oportuno de cada caso.
- 4

Integración con otras políticas

La Política de Derechos Humanos se articula con nuestras políticas de sostenibilidad, Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI), ética y cumplimiento, promoviendo una gestión coherente y alineada con los más altos estándares.

Nuestra Política de Derechos Humanos fortalece las condiciones para garantizar que los derechos fundamentales de todas las personas sean respetados, promovidos y protegidos, a través de una mirada integral.



(GRI 406-1)

Con estas acciones, en Itaú buscamos garantizar un entorno respetuoso, libre de discriminación y comprometido con la dignidad de todas las personas. A través de los canales de denuncia contamos con cero (0) casos reportados por discriminación, cinco (5) casos por acoso laboral investigados y resueltos y veintiún (21) casos por maltrato y otro tipo de acoso, de los cuales ocho (8) fueron comprobados e iniciaron proceso de coaching, presentando así un plan correctivo para no reincidir en los mismos.

(GRI 2-30)

Finalmente, promovemos el derecho a la libre asociación sindical, logrando así, para el 2025 finalizar de manera positiva el cierre de negociación sindical, alcanzando un acuerdo basado en el bienestar integral, impactando al 45% de población suscrita al pacto colectivo del Banco.



Cultura de prevención de fraudes

(GRI 205-3)

La prevención del fraude en Itaú está a cargo de 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.

Durante 2025, la Gerencia investigó 53 casos internos, solicitudes que ingresaron en su mayoría por medio del canal de Ética y Conducta y 568 investigaciones de casos externos, cuyas solicitudes que ingresaron en su mayoría por el canal de atención telefónica o contact center.

La garantía de los procedimientos adecuados en Itaú es la herramienta para generar un ambiente de control y confianza en nuestros grupos de interés gracias a la auditoría interna donde verificamos la gestión, gobernanza, funcionamiento y administración de las denuncias. Así mismo, verificamos los procesos con la aplicación de una encuesta independiente para conocer las percepciones de las personas frente a nuestros canales de denuncia con un balance positivo en cuanto a la facilidad de su acceso y la claridad de situaciones en las que debe reportar. Estas acciones promueven la confiabilidad, imparcialidad y anonimato 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.

Nuestro Sistema de Gestión Antisoborno que sigue estándares internacionales, es necesario para realizar 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:

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

Contamos con políticas y procedimientos para controlar este riesgo 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.





Capacitación en ética y cumplimiento

(GRI 205-2)

En Itaú realizamos constantemente capacitaciones sobre las mejores prácticas éticas dirigidas a los directores y demás colaboradores, lo que nos permite mejorar nuestros procesos de identificación y mitigación de riesgos. De igual manera, generamos capacitación sobre la regulación vigente, así como sobre 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.

Ejecutamos un programa de formación y sensibilización sobre el modelo corporativo de ética y conducta en el

2025 a través del cual pudimos reafirmar la cultura alrededor de estos conceptos, así como fortalecer los principios que guían nuestras decisiones y alinear comportamientos y acciones con los valores corporativos del Banco. En este plan de formación se priorizó la presencialidad para sensibilizar a las áreas acerca de los temas relevantes para la población objetivo.

Por otra parte, durante 2025, socializamos aspectos fundamentales de nuestros Códigos de Ética y Conducta y desarrollamos las siguientes actividades para fortalecer los valores corporativos y la cultura organizacional:

100%
de nuestros
colaboradores
están adheridos al
cumplimiento del Código.

1200
Durante 2025 se
capacitó a más de 1200
Itubers y proveedores.

94%
de nuestros
colaboradores han
realizado y aprobaron el
curso anual.

Línea ética y gestión de casos

(GRI 205-2; SASB FN-IB-510b.4)

Socializamos de manera permanente nuestros canales para la recepción de denuncias y reportes, los cuales están disponibles para los distintos grupos de interés, incluyendo clientes, proveedores, directivos y colaboradores. Los reportes recibidos se gestionan e investigan de manera oportuna y, en el marco de nuestra estrategia:

- Realizamos sesiones de capacitación transversal entre las diferentes gerencias y vicepresidencias que conforman el grupo Itaú en Colombia - Panamá.
- Elaboramos comunicados dirigidos a funcionarios, colaboradores y proveedores.
- Hacemos públicos los canales de denuncia a través de las pantallas en nuestras sucursales.

Además, implementamos las mejores prácticas internacionales orientadas a combatir cualquier forma de corrupción, tanto en el ámbito público como privado, compromiso enmacado en nuestra Política de Ética y Anticorrupción y que busca cooperar de manera proactiva con este tipo de iniciativas.

En conjunto, con el Programa de Ética incorporamos reglas y lineamientos destinados a identificar y prevenir la materialización de actos ilícitos al interior de la organización, las cuales difundimos a través de sesiones de formación y comunicaciones con los distintos grupos de interés.

- 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.



Ciberseguridad Seguridad de la Información

(GRI 3-3, 418-1, SASB FN-CF-230a.3/FN-CB-230a.2, FN-CF-220a.1, FN-CF-230a.1/FN-CB-230a.1)

En 2025, el Banco fortaleció su seguridad de la información mediante políticas, procesos y tecnología alineados corporativamente. Se garantizó la protección de datos, cumplimiento normativo y monitoreo de usuarios privilegiados. Se consolidaron comisiones de seguridad digital, auditorías a proveedores y capacitaciones internas. Además, se realizaron simulaciones de phishing, un ejercicio de simulación de cibercrisis y Pentest para validar controles. Todo ello con el objetivo de asegurar la continuidad operativa y proteger los activos de información del Banco y sus clientes.

Compromisos Principales

Proteger la información garantizando confidencialidad, integridad, disponibilidad y uso adecuado.	Cumplir normas y marcos legales nacionales e internacionales.	Mejoramiento del monitoreo de usuarios privilegiados.	Reporte de métricas e incidentes de seguridad según la Circular Externa 033 de 2020.
Mantener comisiones de seguridad digital para evaluar riesgos, continuidad operativa y prevención de fraude.	Sensibilizar y capacitar a colaboradores en seguridad de la información.	Evaluar proveedores críticos para asegurar el cumplimiento de procesos de seguridad.	Implementar desarrollo seguro con revisiones de código y formación técnica.
Realizar simulaciones de phishing y ejercicios de cibercrisis para reforzar la respuesta ante incidentes.	Incorporar modelado de amenazas como estrategia preventiva.	Aumentar la ejecución de pruebas éticas, vinculando un nuevo servicio, Hacker One, para validar los controles perimetrales.	



Nuestro talento

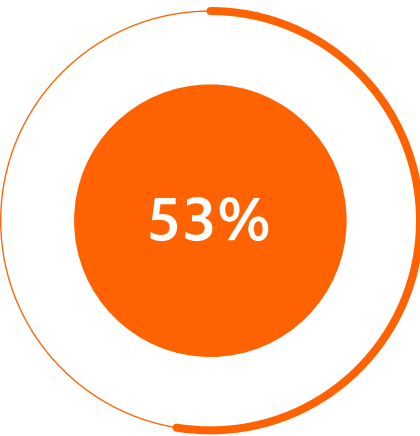
Durante 2025, los Itubers avanzamos en nuestro desarrollo profesional, asumimos nuevos retos y cumplimos metas, reafirmando el sentido de pertenencia hacia Itaú Colombia y hacia una cultura organizacional que promueve la inclusión, la equidad y la igualdad.



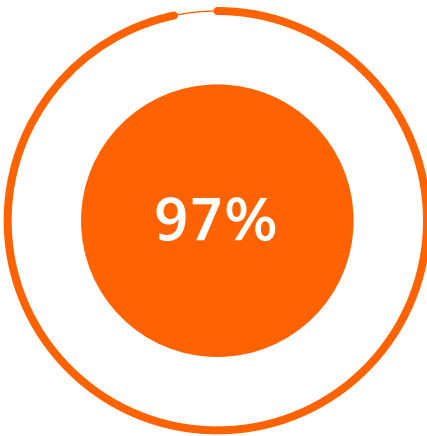
Demografía laboral y diversidad

(GRI 2-7, 2-8, 405-1 , 3-3; SASB FN-AC-330a.1, FN-IB-330a.1, FN-AC-330a.1)

En 2025, cerramos con un total de
1,890 Itubers



De los cuales el 53% son mujeres



El 97% cuentan con nacionalidad colombiana.

Esto representó una disminución del 13% en la plantilla total, así como una reducción de 1% en la participación de mujeres frente a 2024.

Hombres 882
Mujeres 1,008

A continuación, presentamos el detalle de nuestra distribución por categoría laboral:

CEO (L0)

H

1

M

0

1

Vicepresidentes (L1)

H

7

M

3

10

Gerentes (L2)

H

30

M

23

53

Gerentes II y/o jefes (L3)

H

67

M

48

115

Jefes (L4)

H

83

M

92

175

Subgerentes (L5)

H

503

M

557

1,060

Analistas, profesionales y cajeros (L6)

H

191

M

285

476



Composición generacional

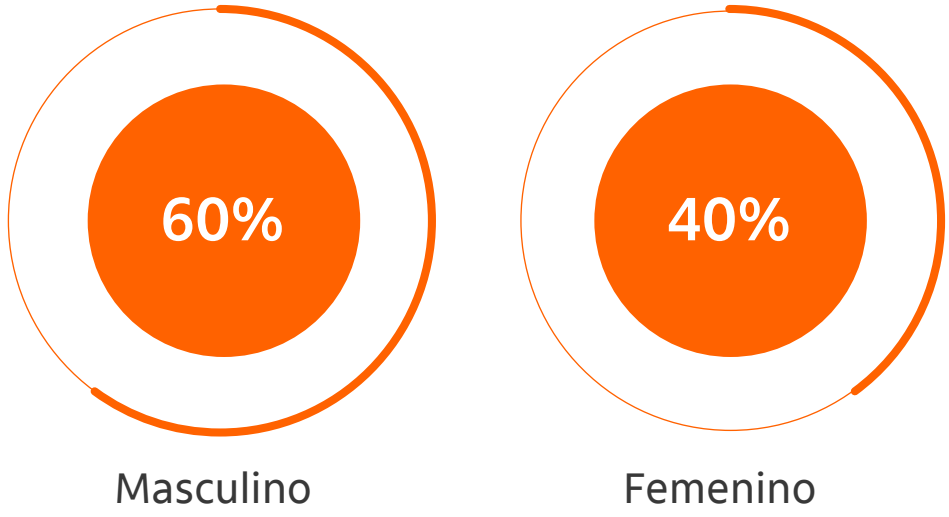
Nivel de cargo	Baby Boomers	Gen X	Millenials	Gen Z
CEO (L0)	0	1	0	0
Vicepresidentes (L1)	0	8	2	0
Gerentes (L2)	1	29	23	0
Gerentes II y/o jefes (L3)	0	54	61	0
Jefes (L4)	2	66	106	1
Subgerentes (L5)	7	228	732	93
Analistas, profesionales y cajeros (L6)	6	123	331	16
Total	16	509	1,255	110



(GRI 3-3, 406-1)

En 2025, al igual que en 2024, nuestra plantilla estuvo conformada mayoritariamente por colaboradores de la generación millennial. En contraste, la participación de la generación Baby Boomer presentó una reducción significativa del 70%. Por otra parte, la equidad de género es un pilar importante dentro de nuestra cultura y gestión del talento donde uno de los compromisos es que las mujeres desarrollen su liderazgo en diferentes cargos y STEM.

Cargos STEM



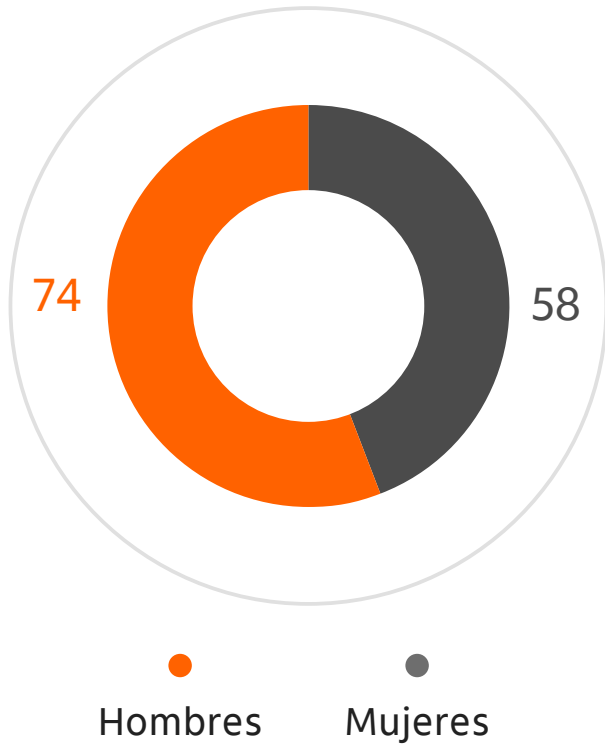
La conformación de nuestros equipos se basa en procesos de atracción y retención de talento que se realizan sin distinciones por género, orientación sexual, religión, etnia u otras características. En este proceso se considera la alineación de los perfiles con la cultura Itaú, así como con nuestros principios y valores. Esta alineación se refuerza con estrategias de desarrollo y bienestar orientadas a la retención del talento, lo que nos permite consolidarnos como una organización donde las personas pueden desarrollar su carrera profesional.



Nuevas contrataciones

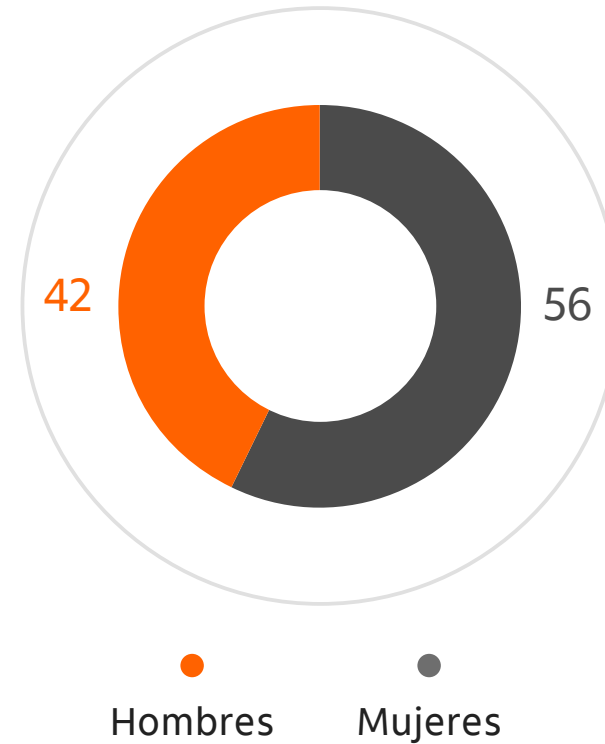
(GRI 401-1)

Nivel de cargo	Hombres	Mujeres	Total
CEO (L0)	0	0	0
Vicepresidentes (L1)	2	1	3
Gerentes (L2)	2	1	3
Gerentes II y/o jefes (L3)	10	2	12
Jefes (L4)	6	4	10
Subgerentes (L5)	47	47	94
Analistas, profesionales y cajeros (L6)	7	3	10
Total	74	58	132



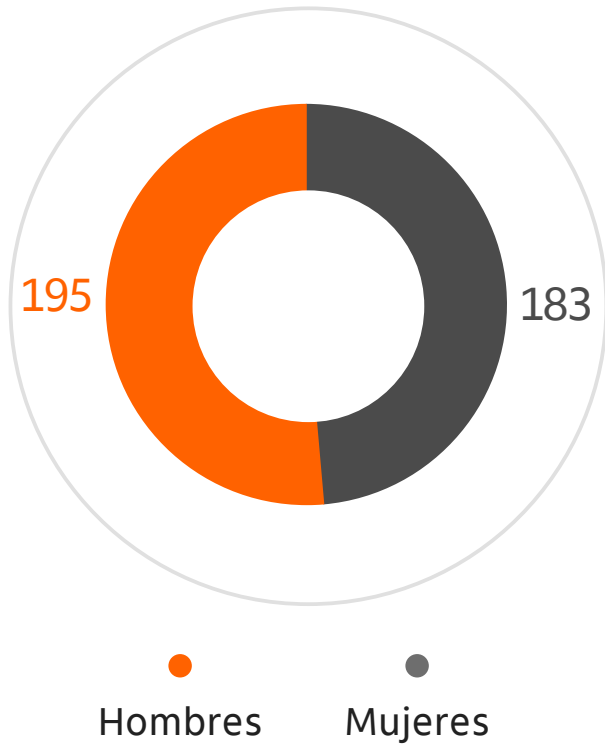
Personas ascendidas en el último año

Nivel	Hombres	Mujeres	Total
CEO (L0)	1		1
Vicepresidentes (L1)		1	1
Gerentes (L2)	2	2	4
Gerentes II y/o jefes (L3)	5	3	8
Jefes (L4)	8	2	10
Subgerentes (L5)	26	48	74
Total	42	56	98

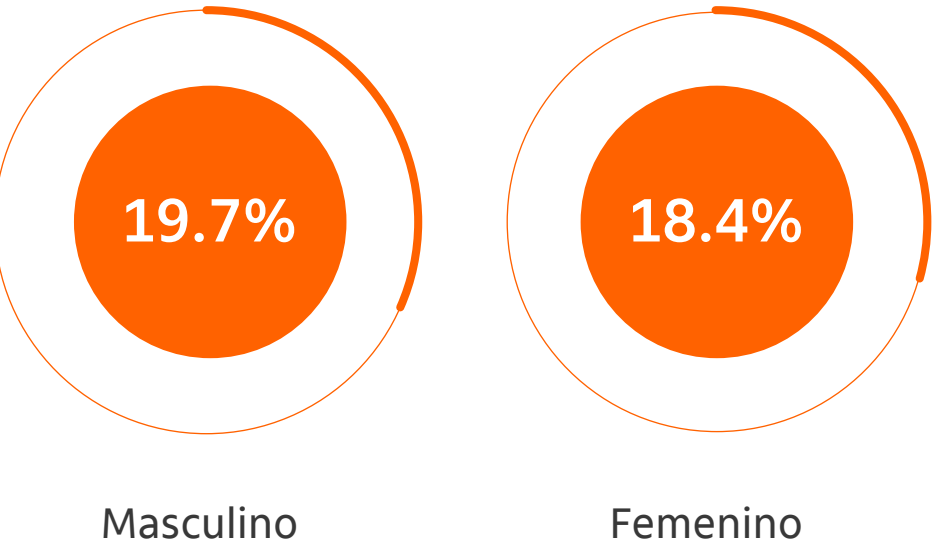


Retiros

Nivel de cargo	Hombres	Mujeres	Total
CEO (L0)	1	0	1
Vicepresidentes (L1)	2	1	3
Gerentes (L2)	3	2	5
Gerentes II y/o jefes (L3)	20	3	23
Jefes (L4)	17	16	33
Subgerentes (L5)	86	98	184
Analistas, profesionales y cajeros (L6)	66	63	129
Total	195	183	378



Índice de retiros



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



Formación y evaluaciones de desempeño

(GRI 404-1, 404-2)

En Itaú Colombia impulsamos una mentalidad de desarrollo y aprendizaje continuo como base para avanzar en la transformación digital, fortalecer la centralidad del cliente y consolidar nuestra cultura Itaú. El desarrollo de nuestro talento se apoya en programas de capacitación personalizados, que promueven el crecimiento profesional y el fortalecimiento de habilidades clave para enfrentar los desafíos del sector financiero. Asimismo, evaluamos el desempeño de nuestros equipos con un enfoque orientado al crecimiento y al bienestar, buscando innovar y mantenernos alineados con las tendencias del mercado.



Formaciones

En 2025 fortalecimos el desarrollo del talento mediante programas de **upskilling y reskilling** alineados con la estrategia corporativa, impulsando capacidades críticas para la transformación y la sostenibilidad.

Esto lo hicimos a través de la oferta académica organizada en nuestras **8 Academias Formativas**: Liderazgo, Habilidades fundamentales (Power Skills), Analítica y Digital, Agilidad, Negocio, Gestión de Riesgos, Centralidad en el Cliente y Sostenibilidad D, I & E.

29 horas

Promedio de capacitación por colaborador.

53,759

Total horas capacitación

1,859

colaboradores cubiertos, lo que representa el 98% del headcount.

\$1,668,834,840

Monto invertido

Programas destacados 2025

Gen AI Itubers Academy: formación en inteligencia artificial generativa en alianza con AWS Amazon Web Services.

Formación en Copilot: adopción de herramientas de IA para potenciar productividad.

- 866 Itubers inscritos.
- 77.24% alcanzaron los criterios de aprobación.
- 195 proyectos postulados en áreas como gestión de riesgos, experiencia del cliente, analítica, automatización y productividad.
- Participación de todas las vicepresidencias, teniendo un alcance transversal en el programa.
- 396 estudiantes aprobaron el nivel 100.
- 94.16% obtuvo calificación perfecta en la evaluación final.

Durante el programa “**Llegó tu pase para activar Copilot Chat 365**”, más de **600 Itubers** participaron en sesiones de formación, en las que se exploraron las funcionalidades de Copilot. Este espacio contó con la participación de **áreas transversales**, el **equipo de red de sucursales** y diferentes vicepresidencias, demostrando que la colaboración y la diversidad de perspectivas son clave para innovar.

Estas iniciativas consolidan una **cultura de aprendizaje continuo**, fortalecen la competitividad y preparan a nuestros equipos para liderar en entornos dinámicos.



Evaluaciones de desempeño

(GRI 404-3)

Las evaluaciones de desempeño se sustentan en el Ciclo de Meritocracia, alineado con la filosofía del mérito. A través de este proceso, cada Ituber construye los méritos que respaldan su desarrollo, reconocimiento y acceso a beneficios dentro de la organización.



La evaluación considera tanto los resultados cuantitativos —vinculados al cumplimiento de los objetivos del cargo— como el nivel de adherencia a la cultura Itaú. Este proceso se realiza en ciclos anuales que abarcan de enero a diciembre.

El proceso contempla cinco etapas principales: la formalización de desafíos (metas); la evaluación de desafíos y competencias, incluyendo los comportamientos Itaú; la relatoría, que consiste en entrevistas exploratorias sobre el nivel de adherencia a la cultura del Banco y aplica para los niveles 1 y 2; los comités de evaluación, enfocados en la discusión, calibración y ranking del talento; y, finalmente, la entrega de feedback junto con la definición del plan de desarrollo individual. Los resultados del desempeño de cada Ituber dan inicio al proceso de toma de decisiones sobre el talento de la organización para el periodo siguiente. En 2025, se obtuvieron los siguientes resultados a nivel de empleados evaluados:

1,367
Número de empleados con objetivos medibles acordados por con sus jefaturas

1,768
Número de empleados con evaluación multidimensional del desempeño (feedback 360°) + 180°

292
Número de empleados que se evalúa de acuerdo al ranking dentro de su categoría de empleados

Categoría	Total empleados hombres	Cantidad de hombres evaluados	% Evaluado hombres	Total empleados mujeres	Cantidad de mujeres evaluadas	% Evaluado mujeres	Total de empleados	Cantidad de empleados evaluados	% Evaluado total
Ejecutivos en segundo nivel (gerentes o directores)	31	31	100%	23	23	100%	54	54	100%
Ejecutivos en el tercer y cuarto nivel (mandos medios: jefes de área, coordinadores)	150	143	95%	143	139	97%	293	282	96%
Profesionales y analistas	504	491	97%	559	545	98%	1,063	1,036	97%
Auxiliares, cajeros, secretarios y otros colaboradores directos	192	158	82%	287	267	93%	479	425	89%
Total por sexo	877	823	94%	1,012	974	96%	1,889	1,797	95%



Clima laboral y beneficios

(GRI 401-2)

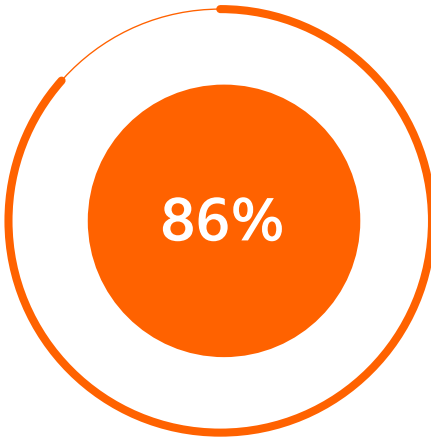
Detalle de medición laboral

Realizamos la medición del ambiente laboral y el índice de recomendabilidad eNPS con el objetivo de:

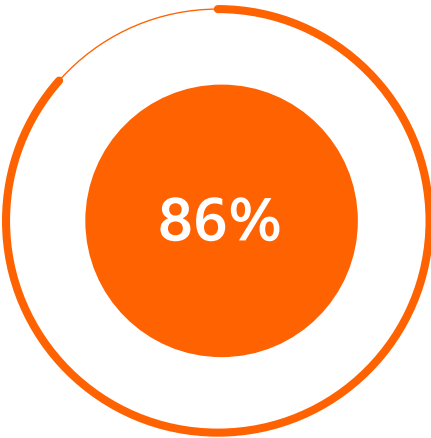
Evaluar avances
y áreas de
oportunidad

Monitorear respuesta
a las necesidades de nuestros
colaboradores

Participación



Ambiente laboral



Ambiente por Valor

Número
de preguntas

Resultado
2025

Sentido de equipo	7	90%
Respeto	3	82%
Liderazgo	3	86%
Imparcialidad	2	82%
Reconocimiento	2	78%
Política y procesos	1	94%

Remuneraciones y brecha salarial por género

(GRI 405-2)

Grupo Organizacional	Head Count		Brecha	
	Fem	Mas	Salario	Tol. Cash*
Equipo Dirección	72	102	-4.91%	0.26%
Supervisor/ Especialista/ Profesional	642	567	9.10%	-2.75%
Asesor/Auxiliar	282	189	2.81%	2.99%

*(Salario + variable)



Bienestar

(GRI 3-3, 403-1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10)

Nuestro desempeño en equipo obedece al bienestar, salud y seguridad de nuestros colaboradores que se materializa en espacios de trabajo sanos para todos.

Programas de bienestar

Dimos continuidad a nuestro programa de bienestar denominado “Bienestar a tu medida” que tiene como propósito brindar espacios y herramientas que promuevan el bienestar integral y sostenible de los itubers alineado con la transformación y cultura del Banco.

Movilizamos el bienestar desde cuatro dimensiones del ser, con el fin de tener una mirada más integral de nuestros itubers. Este año nuestro Programa Bienestar a tu medida evoluciona en sus cuatro dimensiones.



Promovemos la interacción entre itubers facilitando el desarrollo de lazos de confianza y camaradería. Fomentando el reconocimiento de logro en los equipos.



Acompañamos a los itubers en el proceso de autoconocimiento y manejo de emociones propendiendo por la armonía integral y la conexión con uno mismo.

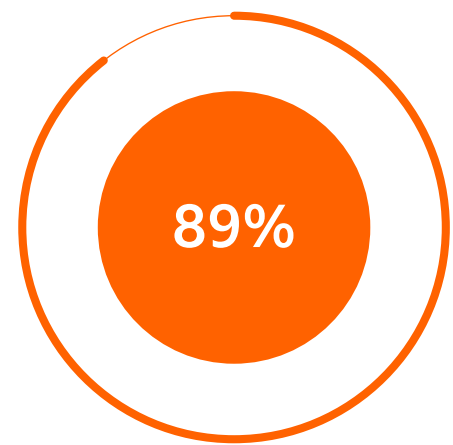


Brindamos herramientas para adquirir nuevos hábitos para una saludable planificación y gestión del dinero.



Motivamos a los itubers a adoptar hábitos saludables que ayuden a cuidar la salud y estado físico, lo que incide en la manera como nos sentimos.

Alcance del programa



1,970
Población impactada



Salud y seguridad

(GRI 3-3, 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-9, 403-10)

Seguridad de todas las personas que participan en el desarrollo de nuestras actividades, por este motivo, nuestro sistema de Gestión en Seguridad y Salud en el Trabajo, sigue los lineamientos definidos por el decreto 1072 de 2015 y la Resolución 0312 de 2019. Durante el año 2025 desde el área de Seguridad y Salud en el trabajo tuvimos actividades las cuales estuvieron dirigidas a la promoción y prevención de accidentes y enfermedades laborales, algunas de ellas son:



1

91%

de cobertura en la realización de la jornada de exámenes médico-ocupacionales periódicos.

2

+80%

de cobertura en cada una de las actividades desarrolladas durante las Semanas de la Salud (mayo y septiembre 2025), dirigidas al Banco y sus filiales.

3

43 sedes

impactadas y 183 personas participantes en el conversatorio de la red de oficinas "Gestionando nuestras emociones".

4

Inspecciones a puestos de trabajo con énfasis osteomuscular virtual y presencial

5

Ejecución de escuelas saludables (pausas activas) en red de oficinas y áreas centrales.

6

Comités semanales de Medicina preventiva con Médico Asesor externo para revisar casos de ausentismo de enfermedad general.

7

Simulacro de emergencias Bogotá y Nacional.

8

Charlas mensuales con medico de Colsanitas.

Así mismo, mantenemos nuestro indicador de cero accidentes fatales presentados en el año. Registramos 5 accidentes laborales, de los cuales 4 corresponden a caída al mismo nivel, a comparación del año 2024 se presentó una disminución de 8 accidentes, impacto positivo frente a la prevención y control de riesgos de seguridad.



Índice de ausentismo laboral

0% que representan 0 días de incapacidad vs el número total de trabajadores.



Accidentalidad laboral

0.38% que equivalen a 5 accidentes sobre la población total del Banco.



Índice de incidencia de enfermedad laboral

0.05%



Índice de prevalencia de enfermedad laboral

0.95%

En el año 2026, estaremos realizando la aplicación de Batería de Riesgo Psicosocial y plan de acción enfocado a los 3 dominios; **intralaboral, extralaboral y estrés**, mediante la academia de lideres, formaciones, infografías e intervención a grupos focales.



Gestión Ambiental

Nuestra Política de Sostenibilidad se fundamenta en el compromiso de promover el respeto al medio ambiente, desarrollando y perfeccionando mecanismos para la gestión de impactos directos e indirectos de nuestras operaciones al igual que prácticas responsables en el uso de recursos naturales. Para ello, hemos establecido lineamientos que integran la economía circular, la eficiencia energética y la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero.

Hemos avanzado en la identificación de los aspectos e impactos ambientales en evaluaciones iniciales de riesgos, que permiten priorizar acciones estratégicas. Asimismo, mantenemos un diálogo constante con grupos de interés, comunidades, autoridades, clientes y proveedores para la alineación de expectativas.

Sistema de Gestión Ambiental

En 2025, avanzamos en la estructuración y diseño del sistema de gestión ambiental de Itaú, alineado con la norma ISO 14001 y con el ciclo de mejora continua (planificar, hacer, verificar y actuar).

Entre los procesos clave de nuestra gestión ambiental se encuentran la definición y planeación de objetivos ambientales, la implementación de programas de eficiencia energética y el monitoreo de indicadores de residuos.

También, se evalúan escenarios de impacto ambiental y se diseñan planes de contingencia, así como proyectos de innovación para aprovechar oportunidades de ecoeficiencia.



Resultados y desempeño

(GRI 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5)

Energía

Aspecto	Unidad	2023	2024	2025
Energía total requerida dentro de la organización	MWh	3,090	2,708	2,536
Combustibles de fuentes no renovables	MWh	73.41	77.51	91.40
Gas natural	MWh	0.00	0.00	0
Diésel	MWh	4.83	7.42	12
Gasolina	MWh	68.58	70.09	79
Gas Licuado de Petróleo (GLP)	MWh	0.00	0.00	0.00
Combustibles de fuentes renovables	MWh	7.9	4.92	6.05
Biocombustibles	MWh	7.9	4.92	6.05
Hidrógeno verde	MWh	0.00	0.00	0.00
Electricidad	MWh	3,008.15	2,625.34	2,438.29
Red promedio	MWh	3,008	0.00	2,382.91
Certificada 100% renovable (IREC, similar)	MWh	0.00	2,625.34	0.00
Generación 100% renovable on-site	MWh	0	0	55,376
Vapor/frío/calor	MWh	0	0	0
Porcentaje de energía con origen 100% renovable	%	0%	97%	2%
Superficie u otro dato de actividad relevante	m²	32,523	32,523	28,362
Intensidad energía por superficie	KWh/m²	95	83	89
Cobertura de actividad en los datos	%	100%	100%	100%

En 2025, disminuimos la energía total requerida dentro de nuestra organización en un 6.3%, explicado por las reducciones en consumos de electricidad como el resultado del cierre de oficinas. Además, por primera vez parte de nuestro consumo electricidad es consecuencia de la energía renovable generada on-site por nuestra oficina de Barranquilla que contó con la instalación de paneles solares. Trabajamos para recuperar nuestra tendencia de reducción de energía de fuentes no renovables y certificar nuestro consumo de 2025 a través de la compra de I-RECS.

En términos de intensidad energética registramos un aumento de 6kWh/m² respecto a 2024 llegando a 89kWh/m², lo anterior debido a la reducción de la de superficie en 2025.

Notas:

- La organización consume más gasolina que diésel debido a que la gasolina es la que se utiliza en las camionetas y el diésel en las plantas eléctricas. La variación podría explicarse en el cambio de consumo en diésel, debido a que en 2023 solo se contabilizaron 2 sedes en el cálculo con 140 galones consumidos, mientras que para 2024 se amplió el alcance a las sedes alcanzando 10 plantas en funcionamiento que consumieron 240 galones de diésel.



Aspecto	Unidad	2023	2024	2025
Energía total requerida fuera de la organización	MWh	3,122	1,813	2,827
Combustibles de fuentes no renovables	MWh	1,496.1	350.8	1,491.8
Transporte de valores	MWh	1,300.0	240.6	1,379.9
Transporte courier/valija	MWh	196.1	110.2	111.9
Electricidad	MWh	1,626.1	1,461.9	1,335.0
Datacenter	MWh	1,470.1	1,372.5	1,258.3
Acceso electrónico	MWh	74.1	14.48	3.33
Cajeros fuera de sucursales y de terceros	MWh	81.9	74.93	73.34
Energía de la red promedio (no renovable)	MWh			
Energía certificada 100% renovable (renovable)	MWh	0,0	0,0	0,0
Porcentaje de energía con origen renovable	%	0%	0%	0%

En términos de consumo de electricidad fuera de la organización hemos reducido en un 8.6% este indicador, donde el acceso electrónico alcanzó una reducción del 44.8% gracias a la disminución del 35% en las transacciones durante 2025 frente a 2024 en general.

En Itaú, la gestión, monitoreo y uso eficiente de la energía es parte de nuestro eje de ecoeficiencia operativa.



Emisiones (GRI 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7)

Aspecto	Unidad	2023	2024	2025
Huella de Carbono (mercado)	tCO ₂ e	2,931	5,071	5,041
Huella de Carbono (ubicación)	tCO ₂ e	2,932	5,134	5,041
Alcance 1				
1.1 Combustión en fuentes fijas	tCO ₂ e	1	2.18	3
1.2 Combustión en fuentes móviles	tCO ₂ e	17	17.56	20
1.3 Procesos industriales	tCO ₂ e			
1.4 Emisiones fugitivas	tCO ₂ e	414	445	480
1.5 Uso de suelo, cambio de uso de suelo y forestal	tCO ₂ e			
Alcance 2 (mercado)				
2.1m Consumo eléctrico (método mercado)	tCO ₂ e	537	502.53	231
2.1u Consumo eléctrico (método ubicación)	tCO ₂ e	537	570.80	231
2.2 Consumo de vapor	tCO ₂ e			
2.3 Consumo de “frío”	tCO ₂ e			
2.4 Consumo de “calor”	tCO ₂ e			
Alcance 3				
3.1 Insumos y servicios adquiridos (agua y papel)	tCO ₂ e	70	26.10	22
3.1 Data Center	tCO ₂ e	256	298	131
3.1 Cajeros islas + terceros	tCO ₂ e	10	16	1
3.2 Bienes de capital	tCO ₂ e			
3.3 Otros de energía no incluidos en alcance 1 y 2 (manufactura de combustibles)	tCO ₂ e	4.58	5.49	7
3.4 Transporte “Aguas Arriba” valores +courier	tCO ₂ e		85.00	353
3.5 Residuos y reciclaje	tCO ₂ e	16	28	14
3.6 Viajes de negocio	tCO ₂ e	551	610.24	958.53
3.7 Transporte de colaboradores+ teletrabajo	tCO ₂ e	1,042	947	894
3.8 Activos arrendados “Aguas Arriba”	tCO ₂ e			
3.9 Transporte “Aguas Abajo” (transporte de clientes)	tCO ₂ e		2,085	1,924
3.10 Procesamiento de productos comercializados	tCO ₂ e			
3.11 Uso de productos comercializados (accesos electrónicos)	tCO ₂ e	13	3.15	0.32
3.12 Disposición final productos comercializados (tarjetas)	tCO ₂ e	0.003	0.002	0.002
3.13 Activos arrendados “Aguas Abajo”	tCO ₂ e			
3.14 Franquicias	tCO ₂ e			
3.15 Inversiones	tCO ₂ e			
Partidas informativas				
Emisiones biogénicas	tCO ₂ e	0.00	7.52	4.20
Otros gases no incluidos en el Protocolo de Kyoto	tCO ₂ e	124.00	97.19	47.00
Emisiones por cantidad de clientes con cuenta corriente	kgCO ₂ e/pp			
Cobertura del dato	%			

En 2025, el Banco logró mantener estable su huella de carbono respecto a 2024, alcanzando 5.041 tCO₂e. Las emisiones asociadas al consumo de electricidad disminuyeron de manera significativa, con una reducción de más del 50%, gracias a mejoras en el uso de energía y a la optimización tecnológica. También se redujeron de forma notable las emisiones del Data Center, los cajeros de terceros y los accesos electrónicos, que en conjunto bajaron más del 80%. Estos resultados reflejan el esfuerzo del Banco por operar de manera más eficiente, reducir consumos energéticos y avanzar hacia procesos más digitales, lo que permitió compensar incrementos en actividades como los viajes de negocio y ciertos transportes operativos.

A pesar de los avances, persisten desafíos relacionados con la gestión de emisiones indirectas relacionadas con el alcance 3. También, para el próximo período, nos proponemos:

Fortalecer la implementación del Sistema de Gestión Ambiental.

Implementar más acciones que promuevan la cultura por el cuidado del medio ambiente y la ecoeficiencia en el Banco.



Agua

Aspecto	Unidad	2023	2024	2025
Extracción de agua por fuente	MMm ³	0.0125677	0.0117290	0.0115130
Superficiales	MMm ³	0.000	0.000	0.000
Subterráneas	MMm ³	0.000	0.000	0.000
Marinas	MMm ³	0.000	0.000	0.000
Producida (contenida en materias primas)	MMm ³	0.000	0.000	0.000
Terceros (superficiales y/o subterráneas)	MMm ³	0.012568	0.011729	0.011513
Extracción de agua por cuenca	MMm ³	0.012568	0.011729	0.011513
De zonas sin escasez hídrica	MMm ³	0.013	0.012	0.012
De zonas con escasez hídrica	MMm ³	0.000	0.000	0.000
Intensidad (Consumo de agua/superficie)	MMm ³	0.3864	0.3606	0.4059
Cobertura del dato	%	100%	100%	100%

En nuestros indicadores de extracción de agua mantuvimos la tendencia de reducción logrando una disminución en 2025 del 1.8% respecto a 2024, caracterizada por ser agua proveniente de fuentes tercerizadas.

Como parte del eje de ecoeficiencia, la gestión del agua en Itaú nos permite mejorar año a año en el manejo responsable de los recursos.



Residuos

(GRI 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5)

Durante el 2025 los residuos totales generados disminuyeron un 23% impulsado por la reducción de los residuos enviados a relleno sanitario de 50%. Así mismo, se destacó el porcentaje de residuos valorizados enviados a valoración el cual aumentó en un 30%.

Aspecto	Unidad	2023	2024	2025
Residuos totales generados	t	89	122	93
No Peligrosos	t			
A eliminación	t			
Relleno sanitario	t	30	52	26
Incineración	t	0	0	0
Otros	t	0	0	0
A valorización	t			
Reciclaje o reutilización	t	20	28	31
Compostaje	t	35	37.94	33.70
Peligrosos	t			
A eliminación	t	2	1	0
A valorización	t	2	3	2
Residuos totales generados	t	89	122	93
Tratamiento in-situ	t	0	0	0
Tratamiento terceros	t	20	28	31
% residuos valorizados (no enviados a eliminación)	%	22.47	22.96	33.38

Materiales

(GRI 301-1)

Nuestro uso de materiales continúa siendo con materiales 100% reciclados, en el caso del papel sigue su tendencia de reducción alcanzando un 18% menos de uso. Sin embargo, el plástico reciclado utilizado para las tarjetas aumentó un 8%.

	Unidad	2023	2024	2025
Materiales totales utilizados	t	72	16	14
Consumo de papel	t	71.3	16.02	13.4
Plástico para tarjetas	t	0.37	0.23	0.25
% materiales renovables	%	100%	100%	100%
(GRI 301-2)				
	Unidad	2023	2024	2025
Materiales totales utilizados	t	72	16	13
Materiales de origen reciclado utilizados	t	71.3	16.02	13.4
% materiales reciclados	%	100%	100%	100%



Banca Responsable

Financiamiento e inversión de impacto

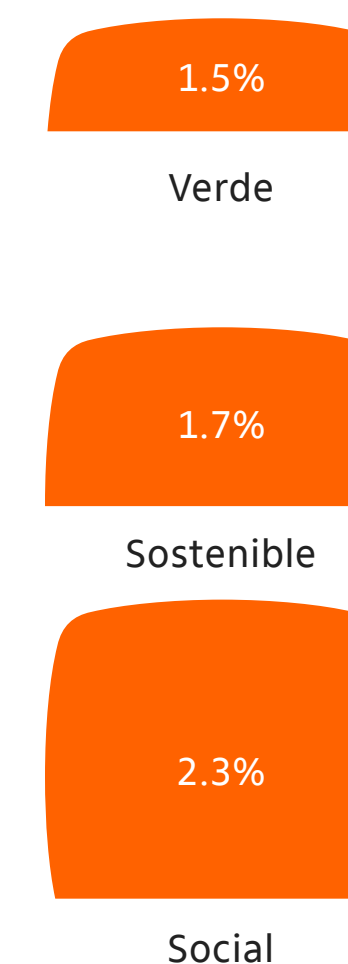
(GRI 3-3)

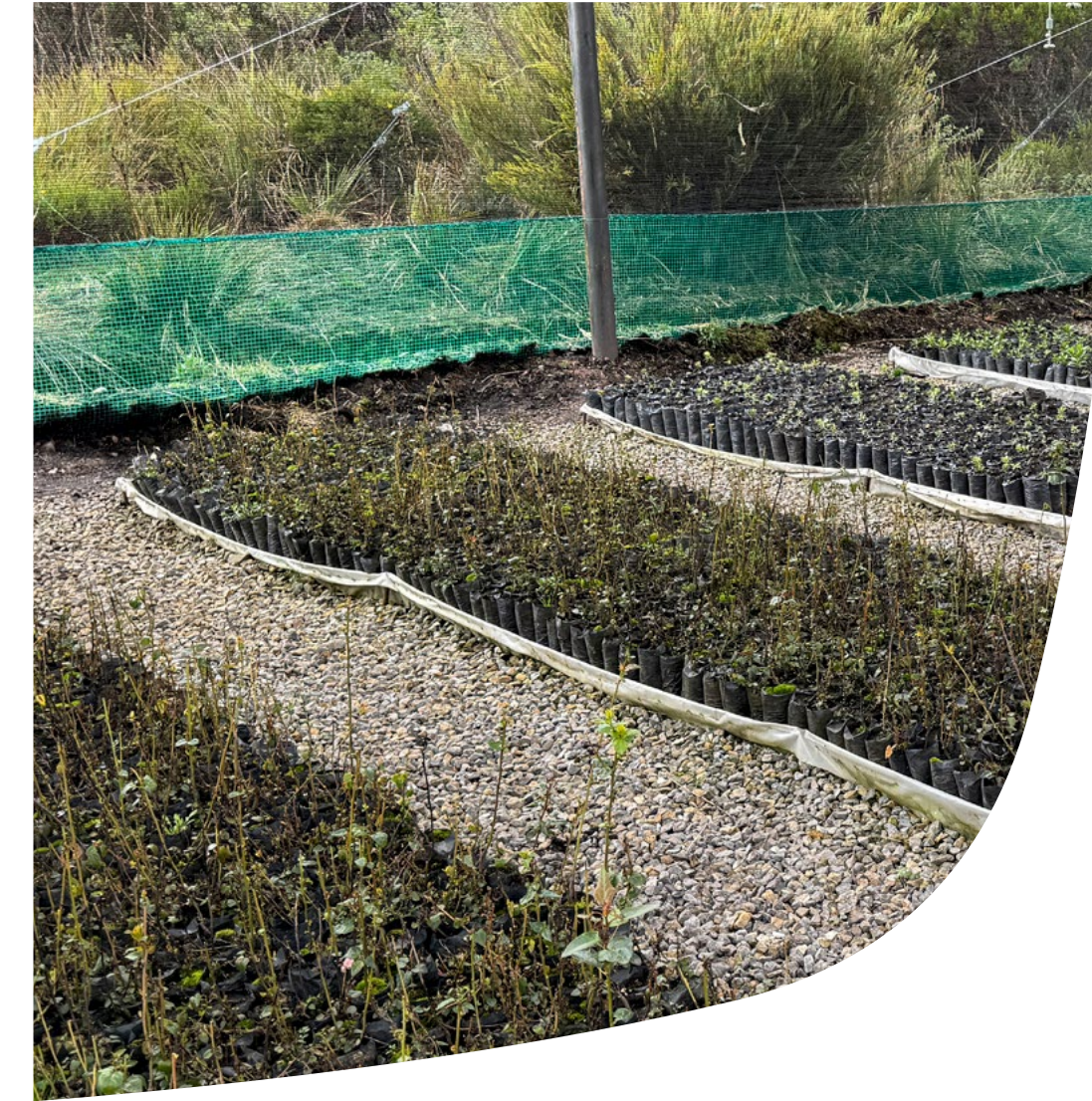
En el Banco somos conscientes de que como movilizadores de capital desempeñamos un rol clave en la financiación de la agenda de desarrollo sostenible y lucha contra el cambio climático.

Por eso, hemos desarrollado instrumentos para que nuestros procesos incorporen el financiamiento de proyectos verdes, sociales y sostenibles. Entre estos instrumentos se encuentran el marco de financiamiento sostenible alineado con la taxonomía verde de Colombia, Principios del Ecuador, entre otros, y el grupo de finanzas sostenibles conformado por los equipos de Finanzas Corporativas, Sostenibilidad y Riesgo Socioambiental (SEMS) con el objetivo de garantizar una mirada holística a la marcación de la cartera ASG.

En 2025, nos propusimos la meta de lograr que 5% de nuestra cartera sea marcada como ASG. **Al cierre del año, sobrepasamos nuestro objetivo al llegar a una cartera marcada como ASG de COP\$ 1,019,353 millones, equivalente al 5.5% del total de nuestra Cartera.** Nuestra cartera sostenible se compone de la siguiente manera:

% Cartera





Páramos para el Futuro

En Itaú creemos que nuestro rol como organización trasciende el ámbito financiero: tenemos un compromiso real con el futuro y con la sostenibilidad de los recursos que hoy disfrutamos para que las próximas generaciones también puedan hacerlo.

En este marco, el cuidado del medio ambiente es una prioridad global para Itaú. Desde nuestras acciones de inversión social sumamos esfuerzos para llevar a cabo iniciativas con impacto tangible en los territorios y en las comunidades.

Así nació nuestro proyecto, en alianza con WWF Colombia, para la restauración ecológica de páramos, ecosistemas clave para la regulación del agua, la generación de energía y la estabilidad climática. Esta acción se enfoca en el Santuario de Fauna y Flora Guantiva Alto Río Fonce, un área protegida ubicada entre Boyacá y Santander y reconocida internacionalmente por su biodiversidad, su manejo efectivo y su inclusión en la Lista Verde de la UICN. Este santuario, considerado el páramo más diverso del mundo, representa un

verdadero laboratorio natural para la protección y el estudio de especies como los frailejones, y un escenario idóneo para dejar una huella positiva y duradera en el país. Este proyecto incluye las siguientes acciones:

1

Inauguración de la nave de germinación y centro de investigación

Inauguramos una nave de germinación (instalación donde se realizarán actividades de seguimiento al crecimiento de frailejones y otras especies vegetales nativas) como parte del centro de investigación, marcando un hito en los esfuerzos por conservar y restaurar

el complejo de páramos Guantiva-La Rusia. Esta infraestructura está diseñada para fortalecer la siembra de frailejones y especies arbustivas nativas, fundamentales para la recuperación ecológica del páramo.

La nave tiene capacidad para germinar más de 6,000 frailejones y otras especies nativas, dentro del centro de investigación que impulsa estudios científicos orientados a la protección de la biodiversidad y la resiliencia de los ecosistemas de alta montaña.



2

Encuentro de Páramos 2025

El pasado 26 de junio, en la ciudad de Duitama (Boyacá), llevamos a cabo junto a WWF Colombia el Encuentro de Páramos 2025, un espacio de diálogo, reflexión y construcción colectiva sobre el futuro de estos ecosistemas estratégicos para el país. **El evento reunió a más de 100 expertos ambientales, académicos, representantes del sector público y privado, y líderes comunitarios**, con el propósito de intercambiar conocimientos, visibilizar los desafíos de conservar los páramos, vitales para la regulación hídrica y climática en Colombia, y conectar los esfuerzos e intereses de distintos actores en pro de la conservación de estos ecosistemas.

30 hectáreas
de páramo han sido impactadas
a la fecha.

15 familias
campesinas

de la región han accedido a oportunidades económicas mediante contratación directa e indirecta para labores de restauración y mantenimiento.

El componente educativo ha sido clave, puesto que tres instituciones educativas locales, con más de 200 estudiantes, han participado activamente en jornadas de siembra y formación ambiental, fortaleciendo el arraigo comunitario y el compromiso con la protección de los páramos.



Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI)

En 2025, transformamos nuestra estrategia de DEI para ir más allá. Buscamos generar un sentido profundo de pertenencia y orgullo en cada persona. Esta evolución se sustenta en tres palancas esenciales que nos inspiran y guían: Cultura Organizacional auténtica, un negocio comprometido e impacto positivo que trascienda hacia la sociedad. Para 2030, esperamos ser una empresa líder en Diversidad, Equidad e Inclusión en Colombia, consolidada en una gestión transversal a toda la cadena de valor.

1

Cultura organizacional

Política de acoso y hostigamiento

Creamos una política clara contra el acoso y el hostigamiento en el trabajo, con protocolos para atender, reparar y proteger a las víctimas. Gracias a esto, el 59% de nuestros Itubers ha fortalecido su comprensión y sensibilidad frente a esta realidad reportándose al cierre 2025 1 caso de acoso y hostigamiento sexual, el cual fue investigado y solucionado.

Nuestras comunidades

(GRI 3-3, 413-1)

En Itaú creemos en la fuerza de la diversidad. Por ello, contamos con dos comunidades que impulsan la equidad de género y la inclusión LGBT+. En 2025, logramos más de **36 horas de formación, impactando al 91% de los Itubers** con temas como salud mental, balance vida-trabajo, liderazgo femenino, comunicación inclusiva y corresponsabilidad familiar.



Comunidad iElla

Nació en 2023 para promover la equidad de género en nuestra cultura. Hoy son 212 mujeres lideradas por 12 facilitadoras, y hemos creado espacios donde también participan hombres para construir juntos. Además, lanzamos un programa de educación financiera que rompió brechas y nos hizo merecedores del **Sello de Inclusión Financiera para Mujeres** de la Superintendencia Financiera de Colombia, vigente hasta 2027.



Comunidad Soy como Soy

Desde 2024, esta comunidad impulsa la comprensión de la diversidad LGBT+ de la mano de 45 Itubers. En 2025, desarrollamos una malla formativa enfocada en salud mental y derechos humanos, junto a la Fundación Sergio Urrego, realizamos una sensibilización sobre canales de apoyo psicológico disponibles para la comunidad LGBT+. Finalmente, **nos unimos a la red de Pride Connection Colombia** para impulsar prácticas y tendencias en diversidad sexual en Itaú Colombia.





2

Negocio

En 2025, implementamos en todos nuestros cajeros propios a nivel nacional el Sistema Braille para los clientes y/o usuarios con discapacidad visual, garantizando así un uso inclusivo de nuestros servicios financieros para todas las personas.

Además, implementamos un programa de formación denominado “Atención al Cliente Diverso”, con el objetivo de capacitar al 73 % de los Itubers que trabajan en la red de oficinas y en el contact center a nivel nacional. Con esta iniciativa buscamos garantizar una experiencia memorable para cualquier persona, libre de sesgos o etiquetas, garantizando un trato y comunicación incluyente.



3

Impacto positivo en la sociedad

● Voluntariado iElla

En alianza con la Universidad de La Sabana, llevamos nuestro compromiso más allá de la organización. **22 voluntarias de la comunidad iElla dedican su tiempo para inspirar a más de 90 estudiantes de carreras STEM** (Ciencia, tecnología, ingeniería y matemática) en sus siglas en inglés. Hablamos de empoderamiento femenino, educación financiera y empleabilidad, preparando a mujeres jóvenes para enfrentar barreras y aprovechar oportunidades en su camino laboral. Así, llevamos la voz de la equidad de género fuera de Itaú y la convertimos en acción.

● Becas a mujeres

En alianza con la Universidad ADEN Business School, entregamos más de 15 becas a mujeres itubers para iniciar su Executive MBA, con un apoyo del 61% en cada beca. Este programa no solo potencia su conocimiento y perfil profesional, sino que reafirma nuestro compromiso de promover la equidad de género desde el bienestar integral.

Certificaciones y reconocimientos

Gracias al trabajo constante desde nuestro frente de Diversidad, Equidad e Inclusión, hemos alcanzado hitos que reflejan nuestro compromiso real. Hoy contamos con dos certificaciones internacionales que nos inspiran a seguir avanzando:



Friendly Biz

Obtenida en 2023 y recertificada en 2025, que nos reconoce como una organización que brinda espacios seguros y libres de discriminación para clientes, proveedores y colaboradores.



Aequales

Otorgada en 2024, que acredita la madurez de nuestros procesos en equidad de género y diversidad. Ya estamos preparando la recertificación para 2026.

Además, en el **Ranking PAR 2025 de Aequales**, que evalúa a más de 500 empresas en Latinoamérica, fuimos reconocidos como:

7^a empresa

con mejores prácticas en equidad de género y diversidad en Colombia

5^a empresa

entre compañías con más de 1.000 colaboradores

17^a empresa

en toda Latinoamérica

Estos logros son el reflejo de una gestión que trasciende, que convierte la inclusión en acción y que reafirma nuestro propósito: construir un entorno donde todas las personas puedan sentirse seguras, valoradas y orgullosas.



Voluntariado corporativo

En 2025, iniciamos #ItubersEnAcción, un programa que promueve el voluntariado corporativo en Itaú Colombia desde 3 ejes clave:

1

Gestión ambiental

104 árboles

fueron plantados en zonas aledañas a Bogotá gracias al compromiso de **51 voluntarios**, sembrando vida y contribuyendo a la construcción de un futuro más verde.

2

Gestión comunitaria

40 voluntarios

participaron en una jornada de limpieza al resguardo canino 07 en la localidad de Usme, posteriormente salimos a las calles para colocar más de **100 collares luminosos**, con el objetivo de proteger la vida de los animales en las noches en vías de baja iluminación.

19 voluntarios

itubers participaron en la transformación de una vivienda en Altos de Cazucá, en alianza con la Fundación TECHO.

3

Transferencia de conocimiento

+70 emprendedores

diversos, mujeres y adultos mayores participaron en espacios de aprendizaje orientados al fortalecimiento de su educación financiera, desarrollados en alianza con la UEAN y la Secretaría de Integración Social.

92 estudiantes

de Ingeniería de la Universidad de La Sabana participaron en sesiones de empoderamiento femenino, empleabilidad y educación financiera lideradas desde la comunidad iElla, reafirmando nuestro compromiso con la equidad de género.

Gracias a la iniciativa #itubersEnAcción, alcanzamos más de 600 horas de voluntariado, con la participación de 180 colaboradores que aportaron su tiempo y compromiso en cada actividad. Estas acciones nos permitieron generar un impacto positivo en nuestro entorno y reflejan el valor del trabajo conjunto para contribuir a una sociedad más inclusiva y solidaria.





Educación financiera

(GRI 3-3)

Sabemos que la educación financiera es clave para el bienestar económico y la inclusión social. Considerando que solo el 16,4% de la población colombiana responde correctamente preguntas básicas sobre finanzas, eso nos reta a actuar. Por eso, en Itaú asumimos el compromiso de fortalecer los conocimientos financieros de nuestros grupos de interés para que tomen decisiones informadas y seguras.

Nuestro enfoque se basa en cuatro ejes:

Charlas virtuales y presenciales para acercar conceptos financieros de manera práctica.

Programas de formación adaptados a diferentes públicos.

Alianzas estratégicas con entidades como CREE y la Secretaría Distrital de Integración Social y la Universidad EAN.

Voluntariado corporativo, porque creemos en el poder de nuestros colaboradores para generar impacto a través de su conocimiento.

Indicadores educación financiera

Programas e iniciativas		Público objetivo	Número de personas formadas	Horas de formación	Satisfacción
Educación para las nuevas generaciones	Global Money Week	Niñas, Niños y Jóvenes	255	3	4.1
	Nueva Pangea	Niñas, Niños y Jóvenes	936	4	4.5
		Personas Adultas (docentes)	48	48	4.6
Financieramente	Salud financiera	Itubers	468	3	4.9
	Charlas para pre pensionados	Itubers en etapa de propensión	316	1	4.9
Sensibilización para nuestros clientes	Itaú inversiones Colombia	Clientes	6,640	23,256	4.5
Educación financiera para minorías	Educación financiera en alianza con la U EAN	Población LGBT+ y Mujeres	20	3	4.8
	Secretaria Distrital de Integración Social	Personas de estratos 1, 2 y 3	51	3	-

¿Qué acciones concretas realizamos?

- Educación para nuevas generaciones:** participamos en Global Money Week, promovemos el Mes del Ahorro y desarrollamos el programa Nueva Pangea para estudiantes de 9°, 10° y 11° de 17 instituciones educativas de Bogotá.
 - Financieramente:** Actividades de sensibilización y capacitación a itubers promoviendo la salud financiera a partir de la toma de decisiones financieras asertivas.
- Educación financiera para minorías:** capacitamos mujeres a través de iElla, trabajamos con población LGBT+, adultos mayores y personas de estratos de población vulnerable.
 - Sensibilización para nuestros clientes:** ofrecemos podcasts, charlas y contenidos digitales sobre tendencias macroeconómicas, inversiones y ciberseguridad.

Hemos incrementado la alfabetización financiera en los grupos atendidos y fomentado el uso responsable de productos financieros.

Cada iniciativa nos acerca a nuestro propósito: que más personas tomen decisiones financieras seguras y mejoren su calidad de vida.

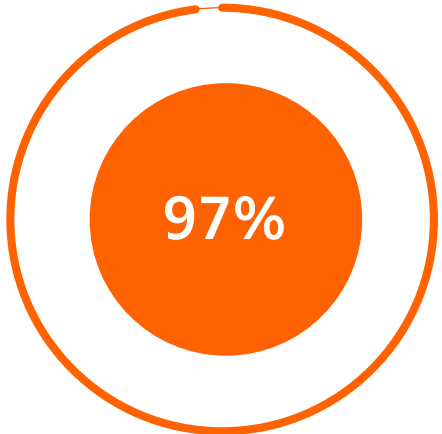


Relación con proveedores

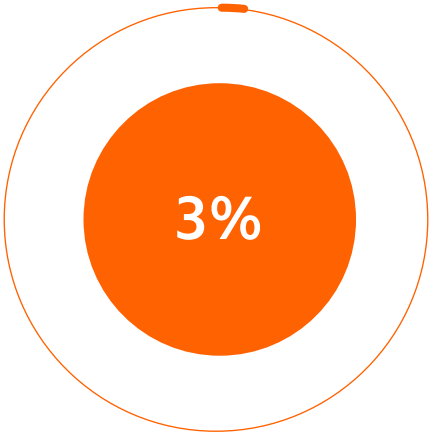
(GRI 2-6, 204-1, 205-1)

La gestión de proveedores de Itaú Colombia se orienta a garantizar la adquisición de bienes y servicios de alta calidad, mediante la vinculación de aliados estratégicos con la experiencia y las capacidades necesarias para atender de manera eficiente los requerimientos de abastecimiento del Banco y sus filiales.

Actualmente,
contamos con un
total de
1,287
proveedores

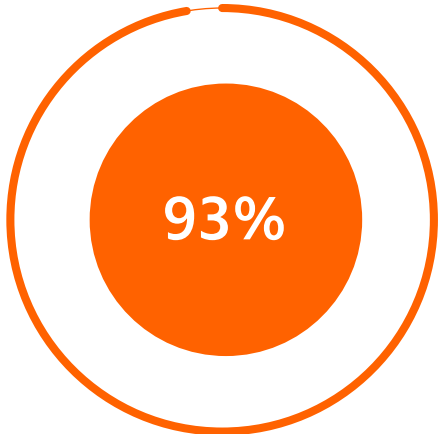


(1,244) nacionales



(43) internacionales

Reflejando nuestro compromiso con el fortalecimiento de la economía local y el desarrollo sostenible del país.



Finalmente, del total de compras realizadas en el año, el 93% está representado por proveedores nacionales.

El abastecimiento constituye un pilar estratégico para garantizar la continuidad y eficiencia de nuestras operaciones. Su gestión se orienta principalmente hacia la Banca Minorista, dedicada a la prestación de servicios financieros a personas naturales, y la Banca Corporativa, enfocada en soluciones de tesorería, fiduciarias y otros servicios especializados. Durante el año 2025, los principales bienes y servicios adquiridos correspondieron a las áreas de tecnología, seguridad, gestión administrativa y servicios financieros, asegurando el soporte integral de nuestras actividades y el cumplimiento de los objetivos del Banco.

Entendemos que la gestión de la sostenibilidad va de la mano con nuestros grupos de interés, pues son los principales aliados para potenciar nuestro impacto. Por eso, trabajamos con nuestros proveedores para garantizar que aguas arriba de nuestra cadena de valor se implementen prácticas que protejan al medio ambiente, respeten los derechos humanos y garanticen la calidad de los bienes y servicios que necesitamos para nuestra operación.

En línea con esta visión, en 2025 publicamos la Política de Abastecimiento Responsable como un lineamiento para fortalecer la cadena de valor de cara a las prácticas de sostenibilidad. Dentro de los criterios a evaluar se tienen en cuenta: la calidad y el servicio, ética y transparencia, estándares y buenas prácticas laborales, diversidad, equidad e inclusión y gestión ambiental.

Para desplegar la política, estamos trabajando en establecer una herramienta de medición y acompañamiento continuo a los proveedores.

Entre tanto, a partir de una primera evaluación en prácticas ASG que realizamos en 2024 al 77% de proveedores críticos de continuidad del negocio, identificamos las temáticas claves a fortalecer para integrar criterios sostenibles en el abastecimiento del Banco. Por ello, durante el segundo semestre, desarrollamos una malla formativa y de sensibilización sobre estos criterios en temas como: gestión ambiental y cambio climático, Derechos Humanos, Gobernanza y Diversidad, Equidad e Inclusión.

Al cierre de 2025 logramos sensibilizar al 49% de los proveedores críticos de continuidad del negocio.

Finalmente, contamos con un sitio en internet disponible para nuestros proveedores, donde pueden acceder al material e información relevante en temas ASG para su proceso de construcción de políticas y/o lineamiento en estos temas.



04. Información sobre asuntos climáticos siguiendo los parámetros del marco TCFD

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



Gobernanza del cambio climático

(GRI 2-12, 2-13, 2-17)

En Itaú reconocemos que la gobernanza de la sostenibilidad, incluyendo el cambio climático es esencial para garantizar la sostenibilidad del negocio y la resiliencia frente a riesgos físicos y de transición. Para ello, la organización ha integrado la gestión de riesgos climáticos, sociales y ambientales en su estructura de gobierno corporativo, asegurando la supervisión estratégica y operativa en todos los niveles.

Gobernanza de la sostenibilidad, incluyendo el cambio climático

(GRI 2-12)

Supervisión de la gestión de impactos por parte de la Junta Directiva

La mayor autoridad en Itaú Colombia es la Junta Directiva, órgano responsable de la conducción estratégica y de la supervisión integral de los impactos económicos, sociales, ambientales y climáticos derivados de las operaciones del banco. La Junta Directiva asegura que las decisiones corporativas se alineen con los principios de sostenibilidad, ética y responsabilidad empresarial.

Entre sus funciones principales se destacan:

Aprobar las políticas relacionadas con la gestión de impactos sociales y ambientales, incluidos los climáticos.

Delegar en comités especializados la implementación y seguimiento del Sistema de Evaluación de Impactos Ambientales y Sociales (SEMS) y el involucramiento de los grupos de interés.

Revisar periódicamente los informes de desempeño y cumplimiento normativo, garantizando la transparencia, la rendición de cuentas y la eficacia en la implementación y adhesión de las políticas y lineamientos en materia ambiental, social y climática.

Velar por la observancia de estándares internacionales como los Principios del Ecuador y las disposiciones de la Corporación Financiera Internacional (IFC).



Comisión Superior de Sostenibilidad
y Comisión Superior de Crédito

(GRI 2-13)

La Junta Directiva delega en la Comisión Superior de Crédito y la Comisión Superior de Sostenibilidad el manejo integral de los riesgos sociales, ambientales y climáticos. Estos comités tienen como mandato:

- Aprobar y recomendar la implementación y actualización de manuales de procedimientos y reportes vinculados al SEMS.
- Supervisar la correcta ejecución de las políticas ambientales y sociales aprobadas por la Junta Directiva.
- Realizar seguimiento al cumplimiento de la normatividad nacional e internacional en materia de sostenibilidad.
- Garantizar que las operaciones del banco se desarrollen bajo criterios de responsabilidad social y ambiental, minimizando riesgos y maximizando beneficios para los grupos de interés.
- Evaluar y aprobar operaciones de crédito que, por su magnitud o características, puedan generar impactos significativos.
- Incorporar criterios de sostenibilidad y de cambio climático en la evaluación de riesgos crediticios, alineándose con los estándares internacionales y las políticas internas del banco.
- Garantizar que las decisiones crediticias respeten los compromisos asumidos en materia de sostenibilidad y responsabilidad corporativa.
- Emitir recomendaciones a la Junta Directiva sobre ajustes necesarios en las políticas de crédito para fortalecer la gestión de impactos.
- Transmitir las recomendaciones, percepciones y lineamientos de los grupos de interés asegurando que la Junta tenga información completa para su supervisión.



La Comisión Superior de Sostenibilidad se reúne cada tres meses y el Comité Superior de Crédito se reúne de forma mensual para revisar la información que se llevará a la Junta Directiva acerca de los compromisos, estrategias, objetivos planteados y en general sobre la gestión de impactos y riesgos en materia socio ambiental y climática.



Con el propósito de fortalecer los conocimientos, habilidades y experiencia colectiva de la Junta Directiva en materia de desarrollo sostenible, Itaú Colombia ha implementado diversas medidas de formación y actualización.

Entre ellas se destacan la realización de la formación a junta con temas clave como: Normativa (Circular Externa 031 de 2021, Circular 015, TCFD Y SASB), Gobernanza ASG, riesgos del sector financiero y estándares internacionales en sostenibilidad. Adicionalmente, la

Junta recibe asesoría de los comités especializados, Comisión Superior de Sostenibilidad y Comisión Superior de Crédito, quienes aportan análisis detallados sobre tendencias regulatorias y mejores prácticas. Estas acciones garantizan que el máximo órgano de gobierno cuente con las competencias necesarias para supervisar eficazmente la gestión de impactos y tomar decisiones estratégicas alineadas con los estándares internacionales, incluyendo los Principios del Ecuador y las directrices de la IFC.



Estrategia de descarbonización

Nuestra estrategia de descarbonización interna está enfocada en implementar acciones y lograr metas de mitigación y compensación de nuestras emisiones de gases de efecto invernadero (GEI). Esta estrategia fue presentada a la Comisión Superior de Sostenibilidad y Diversidad logrando la aprobación de las metas de mitigación y compensación a 2040 discriminadas de la siguiente forma:

Meta del 50% de mitigación de emisiones a 2025 en alcances 1 y 2

Meta del 50% de compensación de emisiones a 2025 en alcances 1 y 2

Estas metas las complementamos con nuestro objetivo de ser carbono-neutrales en nuestras emisiones de Alcance 1 y Alcance 2 en 2025 y de Alcance 3 a 2050.

Desde el frente de mitigación hemos iniciado la implementación de proyectos de energía solar en dos oficinas del banco, además, hemos realizado las siguientes acciones complementarias:

Reemplazo de luminarias.

Eficiencia energética en equipos y compras verdes.

Uso de sensores inteligentes.

Gestión de gases refrigerantes.

Compra de Certificados de Energía Renovable en el mercado colombiano de carbono.

Mientras del lado de la compensación el plan consiste en adquirir bonos de carbono¹³ que contribuirán con la reducción del restante de emisiones. Adicionalmente, nuestra estrategia climática también está soportada en nuestro SARAS del que obtenemos los procesos de identificación y evaluación de riesgos derivados del cambio climático liderado por nuestra área de riesgo socioambiental, al igual que la identificación de oportunidades de negocios para la mitigación y adaptación al cambio climático. Las políticas y procedimientos de Riesgo Socioambiental son fundamentales para la identificación, evaluación y toma de decisiones frente a los posibles riesgos ambientales (incluidos los climáticos) y sociales que se encuentren inmersos en las operaciones y actividades realizadas por nuestros clientes. Asimismo, nos brindan información acerca del impacto que estos posibles riesgos puedan generar al desarrollo normal de las operaciones de los clientes, que en forma indirecta afecten la calidad actual de la cartera y que puedan significar un riesgo legal o reputacional para el Banco.

En 2025, continuamos con la implementación del plan de Gestión de Emisiones 2023-2026, que se encuentra alineado con el Acuerdo de París y la NDC de Colombia. En este año, logramos el estatus de carbono neutralidad en alcances 1 y 2, certificado por ICONTEC bajo el Protocolo E-PS-0187, resultado que conseguimos a través de la ejecución de proyectos internos de: eficiencia energética, energías renovables, gestión de refrigerantes y compensación con créditos de carbono verificados.

Como parte de la Net-Zero Banking Alliance (NZBA), Itaú como grupo en la región definió objetivos para reducir emisiones financiadas en 9 sectores intensivos en carbono. En 2024, las emisiones financiadas del portafolio fueron: Alcance 1+2: 0,282 MM tCO₂e y Alcance 3: 0,2007 MM tCO₂e. En Itaú Colombia reportamos las emisiones financiadas con un año de rezago, ya que es un cálculo centralizado desde Itaú Unibanco que es publicado en mayo de cada año, por lo que no coincide con los tiempos de presentación y publicación de este reporte a nuestros grupos de interés.

13. Los porcentajes en paréntesis corresponden a la contribución que cada iniciativa realiza al objetivo de reducir 968 Ton CO₂Eq.



Iniciativas ejecutadas en 2025
como parte de la ruta de descarbonización

Durante 2025 ejecutamos siete proyectos principales de mitigación y compensación:

Proyecto	Reducción (tCO ₂ e/año)	% Alcances 1 y 2	Inversión (USD)*
Sistema fotovoltaico Barranquilla	17.4	1.8%	58,741
Iluminación LED y sensores	5.9	0.6%	33,740
Certificados de energía renovable (RECs)	537.5	55.5%	3,888/año
Reemplazo de 3 camionetas	1,9	0.2%	212,625
Gestión y reemplazo de refrigerantes	371.6	38.4%	100,000
Reemplazo de extintores Solkaflam	53.3	5.5%	0
Bonos de carbono	365.15	-	1,825

*TRM= 1USD = 4,000 COP

En Itaú contamos con estas métricas de mitigación y compensación que nos permiten dar trazabilidad a la evolución de nuestra estrategia de descarbonización.





Métricas y objetivos

Metodologías para definir objetivos y resultados

Para establecer nuestras metas de reducción de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) en los periodos 2023-2030 y 2023-2050, seguimos cuatro metodologías científicas globales y reconocidas, cada una respaldada por distintos marcos referentes en sostenibilidad. A continuación, cada de una de ellas y los resultados obtenidos.

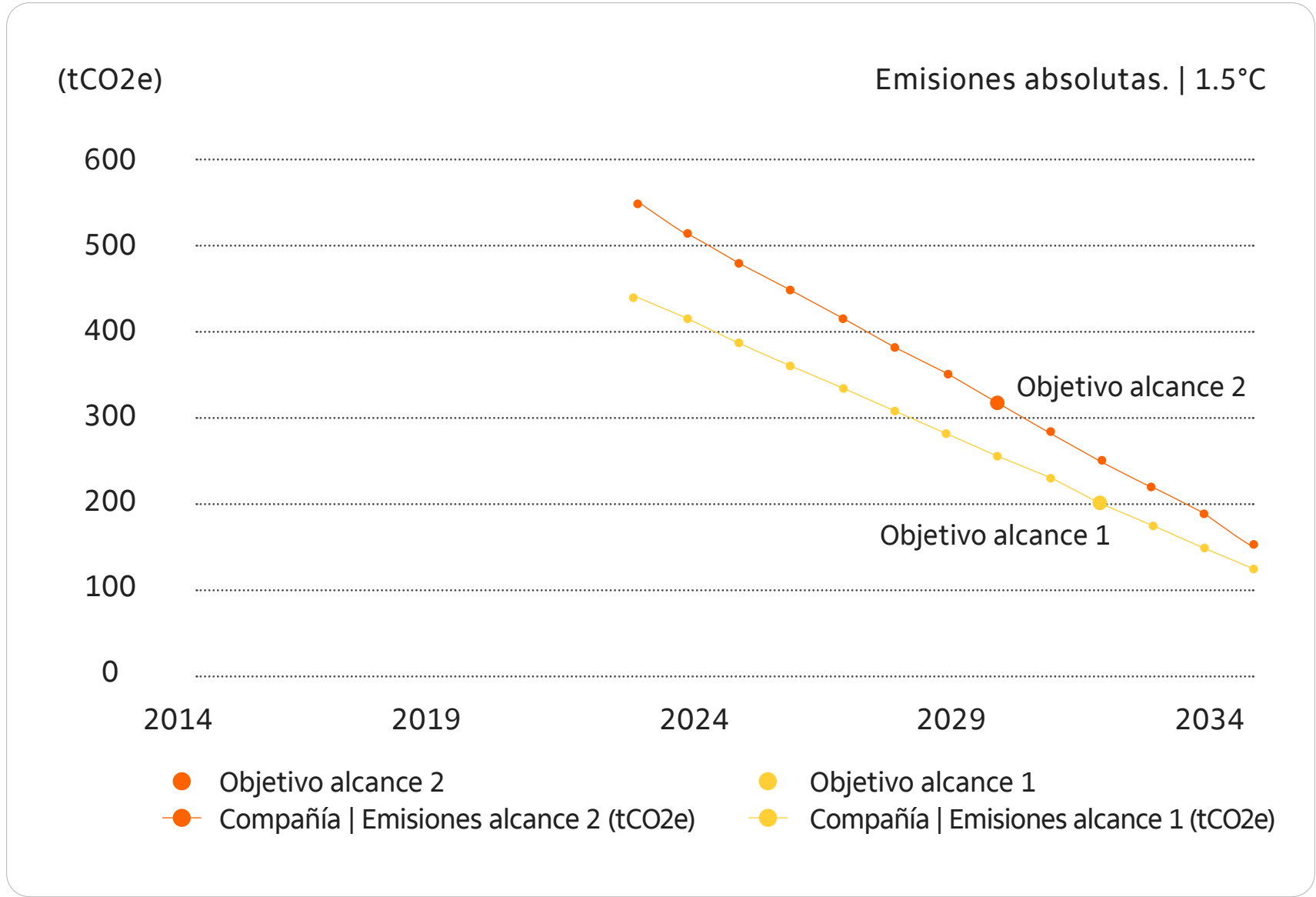
1

Método de contracción absoluta

Este método indica que todas las organizaciones deben reducir sus emisiones en el mismo porcentaje, según lo que se requiere para alcanzar un escenario global o sectorial específico.

En nuestro caso:

- Tomamos como referencia las emisiones de alcance 1 y 2 del año base 2023.
- Para el alcance 2 usamos el enfoque de ubicación, siguiendo las recomendaciones del Protocolo de Procesos de Descarbonización de ICONTEC.
- Con estos lineamientos, proyectamos los objetivos de reducción de emisiones hacia el año 2030, que se proyectarán en la tabla a continuación. Vale la pena mencionar, que este enfoque nos obliga a disminuir nuestras emisiones en proporción directa a lo que se necesita a nivel mundial o sectorial, sin importar el tamaño de la organización.



Escenario 1.5°C - Absoluto	Año Base 2023	Año Objetivo 2030	Variación
Emisiones Alcance 1 (tCO2e)	432	251	-42.0%
Emisiones Alcance 2 (tCO2e)	537	311	-42.0%
Emisiones Alcance 1+2 (tCO2e)	969	562	-42.0%

Con base en los resultados bajo esta metodología, definimos un objetivo organizacional que implica reducir las emisiones de alcances 1 y 2 de Itaú en un 42% en términos absolutos para el año 2030. Este compromiso estará alineado con el escenario de 1.5°C del Acuerdo de París.

Es importante aclarar que no se proyectan reducciones adicionales hasta 2050 bajo este enfoque, ya que la metodología utilizada solo contempla proyecciones hasta el año 2035.

Por lo anterior, planeamos reducir las emisiones con respecto a la línea base casi a la mitad para 2030, siguiendo las metas globales de limitar el calentamiento a 1.5°C.



Método de descarbonización sectorial Método de Descarbonización Sectorial (SDA – Science Based Targets, SBTi)

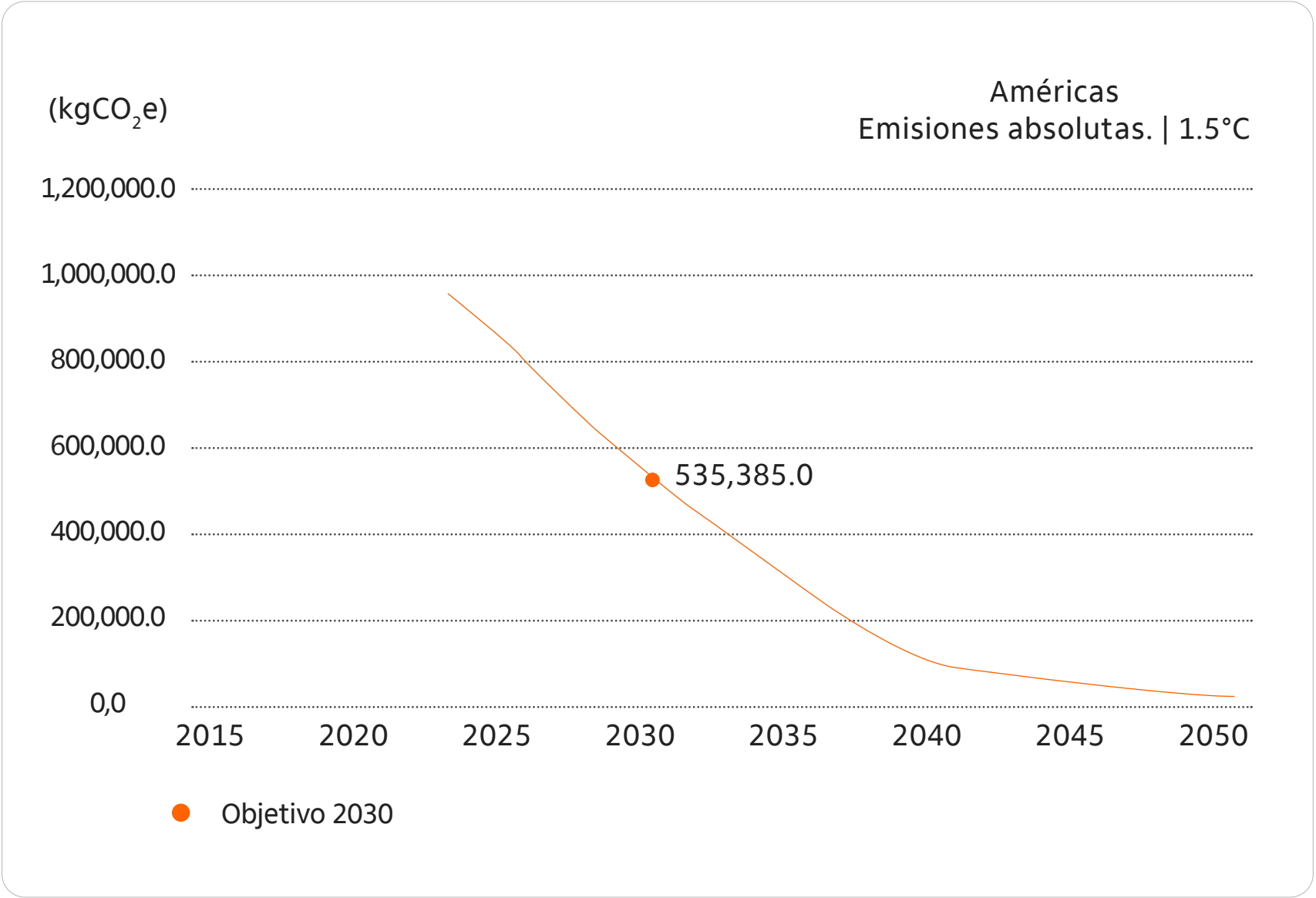
Este método utiliza trayectorias específicas para cada sector, basadas en escenarios globales de emisiones alineados con el objetivo de limitar el calentamiento a 1.5°C. Para garantizar su validez, se aplican criterios como: plausibilidad, responsabilidad, objetividad y coherencia.

En Itaú, aplicamos la metodología de la siguiente forma:

- Tomamos como referencia las emisiones de alcances 1 y 2 del año base 2023.
- Para el alcance 2 usamos el enfoque de ubicación, siguiendo las recomendaciones oficiales.
- Ajustamos nuestros objetivos de reducción según los niveles de crecimiento sectorial definidos para el sector de edificios y servicios.

Con este análisis, obtuvimos la proyección de reducción necesaria para alcanzar los objetivos a 2030.

Así, este método nos dice en cuánto debemos reducir nuestras emisiones considerando las características y el crecimiento esperado de nuestro sector, asegurando que estemos alineados con la meta global de 1.5°C. A continuación, la gráfica de proyección.



De acuerdo con el grafico anterior, bajo la metodología de referencia, nos proponemos alcanzar los valores de reducción presentados en las siguientes tablas para 2030-2050:

Escenario 1.5°C - Absoluto	Año Base 2023	Año objetivo 2030	Variación
Emisiones Alcance 1 (tCO ₂ e)	432	238	-44.7%
Emisiones Alcance 2 (tCO ₂ e)	537	297	-44.7%
Emisiones Alcance 1+2 (tCO ₂ e)	969	535	-44.7%

Escenario 1.5°C - Intensidad	Año Base 2023	Año objetivo 2050	Variación
Emisiones Alcance 1 (kgCO ₂ e/m²)	13.3	5.95	-55.2%
Emisiones Alcance 2 (kgCO ₂ e/m²)	16.5	7.41	-55.2%
Emisiones Alcance 1+2 (kgCO ₂ e/m²)	29.8	13.36	-55.2%

Con base en los resultados descritos en la tabla anterior, el objetivo implica:

- Reducir nuestras emisiones de alcances 1 y 2 en un 44.7% en términos absolutos para el año 2030 (tCO₂e/año).
- Reducir nuestras emisiones en un 55.2% en términos relativos al área construida (tCO₂e/m² de superficie).

Estos objetivos están alineados con el escenario de 1.5°C del Acuerdo de París, asegurando que nuestras emisiones totales por cada metro cuadrado se reduzcan casi a la mitad, y contribuyan a limitar el calentamiento global en línea con las metas internacionales de sostenibilidad.



3

Trayectorias del IPCC (AR6 – 2023)

El Panel Intergubernamental sobre el Cambio Climático (IPCC), en su último informe de evaluación (AR6, publicado en 2023), presenta escenarios globales diseñados para limitar el aumento de la temperatura a 1.5°C y 2°C.

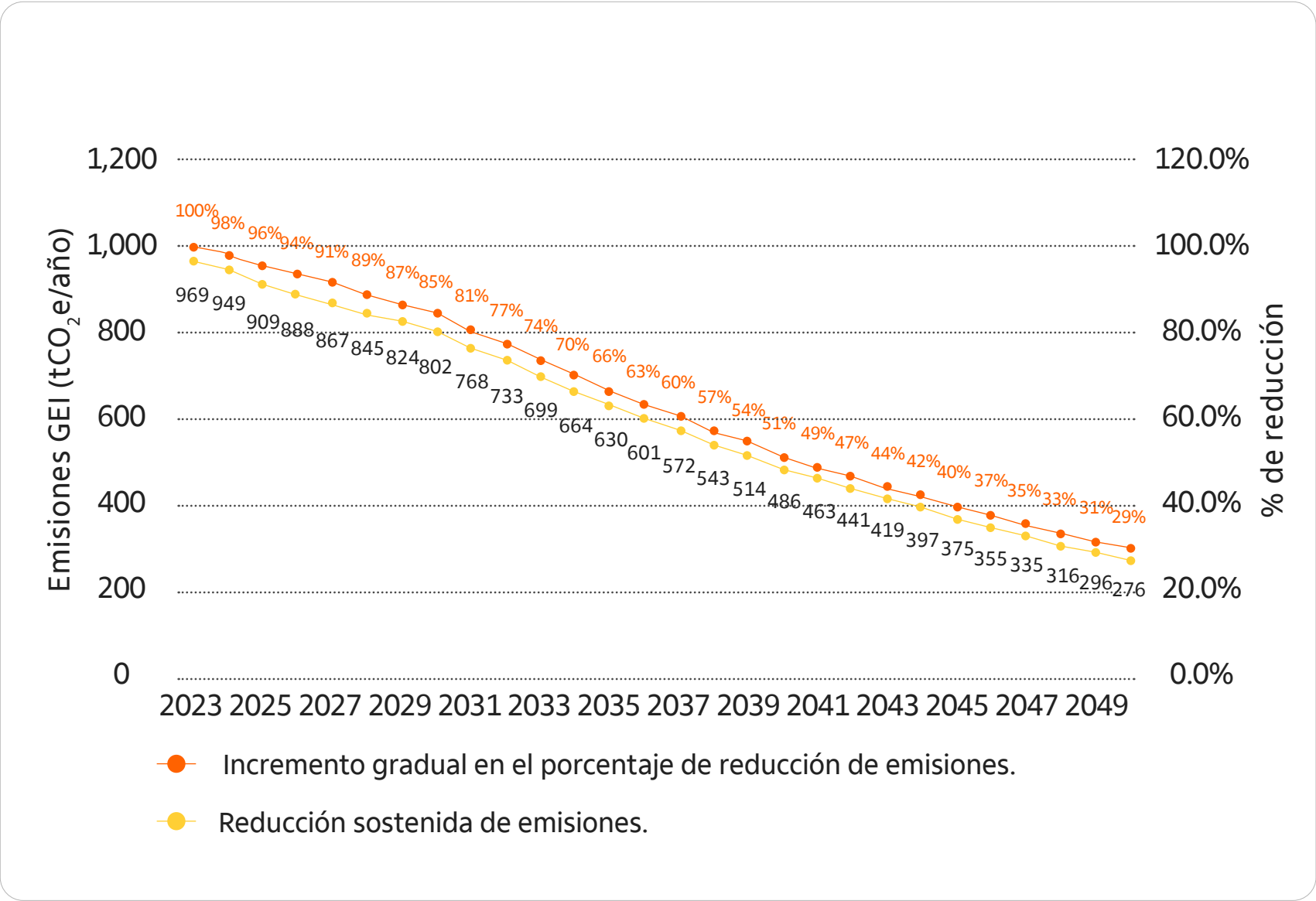
En ese sentido, aplicamos estas trayectorias al contexto de Itaú de forma similar al método de contracción absoluta propuesto por SBTi. así;

● Consideramos la trayectoria del IPCC para 2°C.

● Partimos de las emisiones de alcances 1 y 2 en el año base 2023.

● Para el alcance 2 utilizamos el enfoque de ubicación, siguiendo las recomendaciones establecidas.

Con este análisis, obtuvimos la proyección de reducción necesaria para nuestros objetivos que se verán a continuación, tomando nuestras emisiones actuales y aplicando el enfoque recomendado para la trayectoria de 2°C.



La gráfica muestra nuestro plan de descarbonización a largo plazo, en el que proyectamos:

● Una reducción sostenida de emisiones a lo largo del tiempo.

● Un incremento gradual en el porcentaje de reducción, reflejando un esfuerzo progresivo y constante.

De esta manera, la tabla a continuación ilustra los valores de reducción que nos plantea alcanzar la metodología para los años 2030 y 2050:

Escenario 2°C - Absoluto	Año Base 2023	Año objetivo 2030	Variación
Emisiones Alcance 1 (tCO ₂ e)	432	358	-17.1%
Emisiones Alcance 2 (tCO ₂ e)	537	445	-17.1%
Emisiones Alcance 1+2 (tCO ₂ e)	969	802	-17.1%

Escenario 2°C - Absoluto	Año Base 2023	Año objetivo 2050	Variación
Emisiones Alcance 1 (tCO ₂ e)	432	123	-71.5%
Emisiones Alcance 2 (tCO ₂ e)	537	153	-71.5%
Emisiones Alcance 1+2 (tCO ₂ e)	969	276	-71.5%

Bajo la información anterior, definimos un objetivo organizacional que implica:

● Reducir las emisiones de alcances 1 y 2 en un 17.1% en términos absolutos para el año 2030 (tCO2e/año).

● Alcanzar una reducción mucho mayor, del 71.5% para el año 2050, en línea con los compromisos de largo plazo.

Estos objetivos se alinean con el escenario de 2°C del Acuerdo de París, siguiendo la trayectoria propuesta por el IPCC. Aquí buscamos lograr una reducción moderada hacia 2030 y una reducción muy significativa hacia 2050, asegurando que nuestras metas estén en sintonía con los escenarios internacionales de descarbonización.



4

La Agencia Internacional de la Energía (IEA)

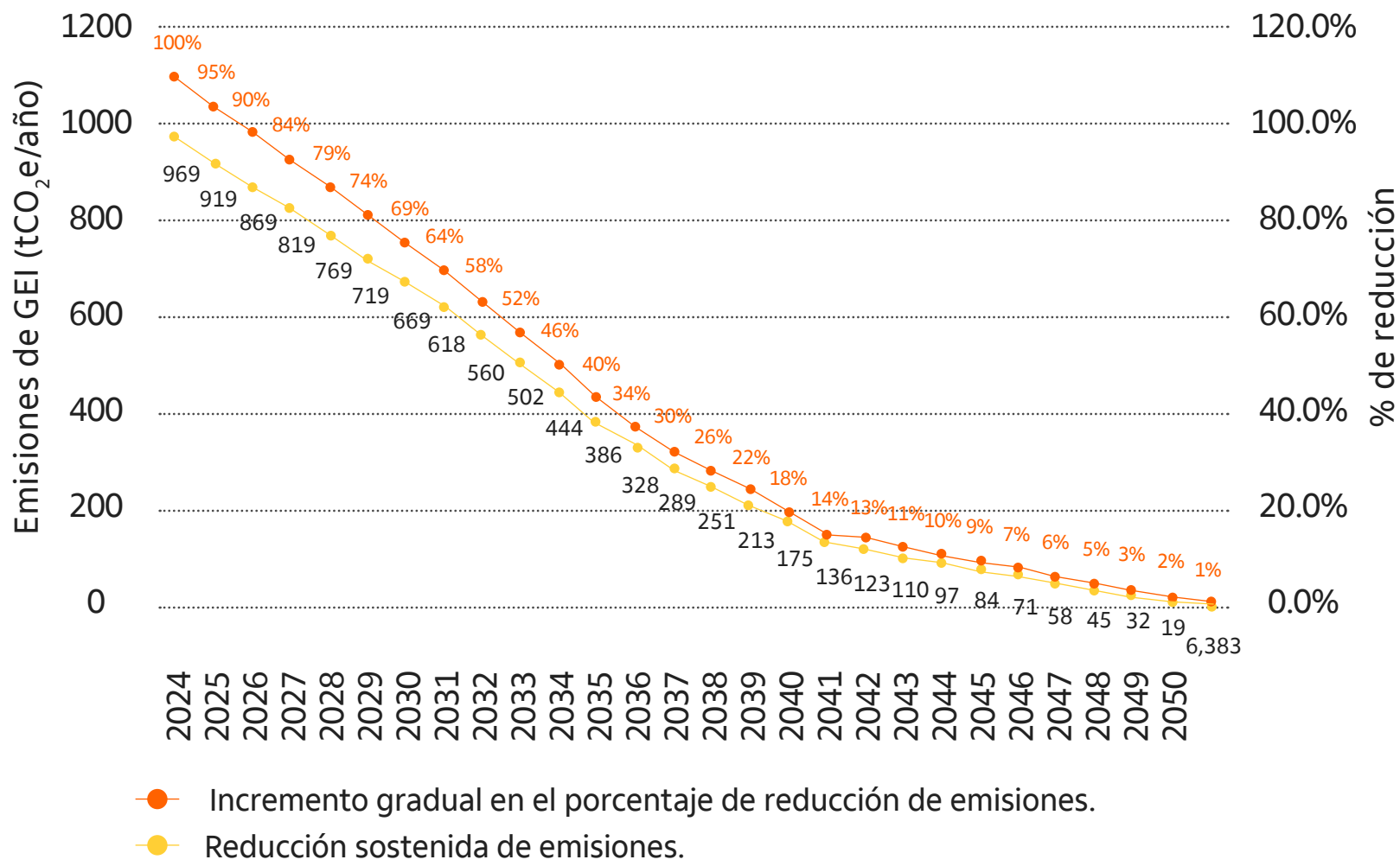
Es una organización intergubernamental que ofrece análisis técnicos, proyecciones energéticas y orientación política para garantizar sistemas energéticos seguros, sostenibles y asequibles.

Sus trayectorias se presentan principalmente en informes como el World Energy Outlook (WEO) y la hoja de ruta Net Zero by 2050, que usamos como referencia en Itaú para comprender las proyecciones y tendencias hacia la descarbonización del sector energético.

¿Cómo lo aplicamos?

- Tomamos como base la trayectoria Net Zero Emissions (NZE) 2024 definida por la IEA.
- Partimos de las emisiones de alcances 1 y 2 en el año base 2023.
- Para el alcance 2 aplicamos el enfoque de ubicación, siguiendo las recomendaciones oficiales.
- Con este análisis, obtuvimos la perspectiva de reducción necesaria para los objetivos de descarbonización de Itaú, alineados con la meta global de alcanzar emisiones netas cero en 2050.

En conclusión, usamos las proyecciones de la IEA como guía para trazar nuestro camino hacia emisiones netas cero en 2050, ajustando nuestras metas de reducción según nuestras emisiones actuales.



De acuerdo con los resultados evidenciados en la gráfica anterior, nos propusimos alcanzar los valores de reducción establecidos en las siguientes tablas para los años 2030 y 2050.

Escenario 1.5°C - Absoluto	Año Base 2023	Año objetivo 2030	Variación
Emisiones Alcance 1 (tCO ₂ e)	432	276	-36.1%
Emisiones Alcance 2 (tCO ₂ e)	537	343	-36.1%
Emisiones Alcance 1+2 (tCO ₂ e)	969	618	-36.1%

Escenario 1.5°C - Absoluto	Año Base 2023	Año objetivo 2050	Variación
Emisiones Alcance 1 (tCO ₂ e)	432	2.8	-99.3%
Emisiones Alcance 2 (tCO ₂ e)	537	3.5	-99.3%
Emisiones Alcance 1+2 (tCO ₂ e)	969	6.3	-99.3%

Así el objetivo organizacional implica:

- Reducir las emisiones de alcances 1 y 2 en un 36.1% en términos absolutos para el año 2030 (tCO₂e/año).
- Alcanzar una reducción casi total, del 99.3% para el año 2050, lo que equivale prácticamente a emisiones netas cero.

Vale aclarar que estos objetivos están alineados con el escenario Net Zero Emissions (NZE) de la Agencia Internacional de la Energía (IEA), asegurando que nuestras metas se ajusten a la transición energética global hacia 2050.

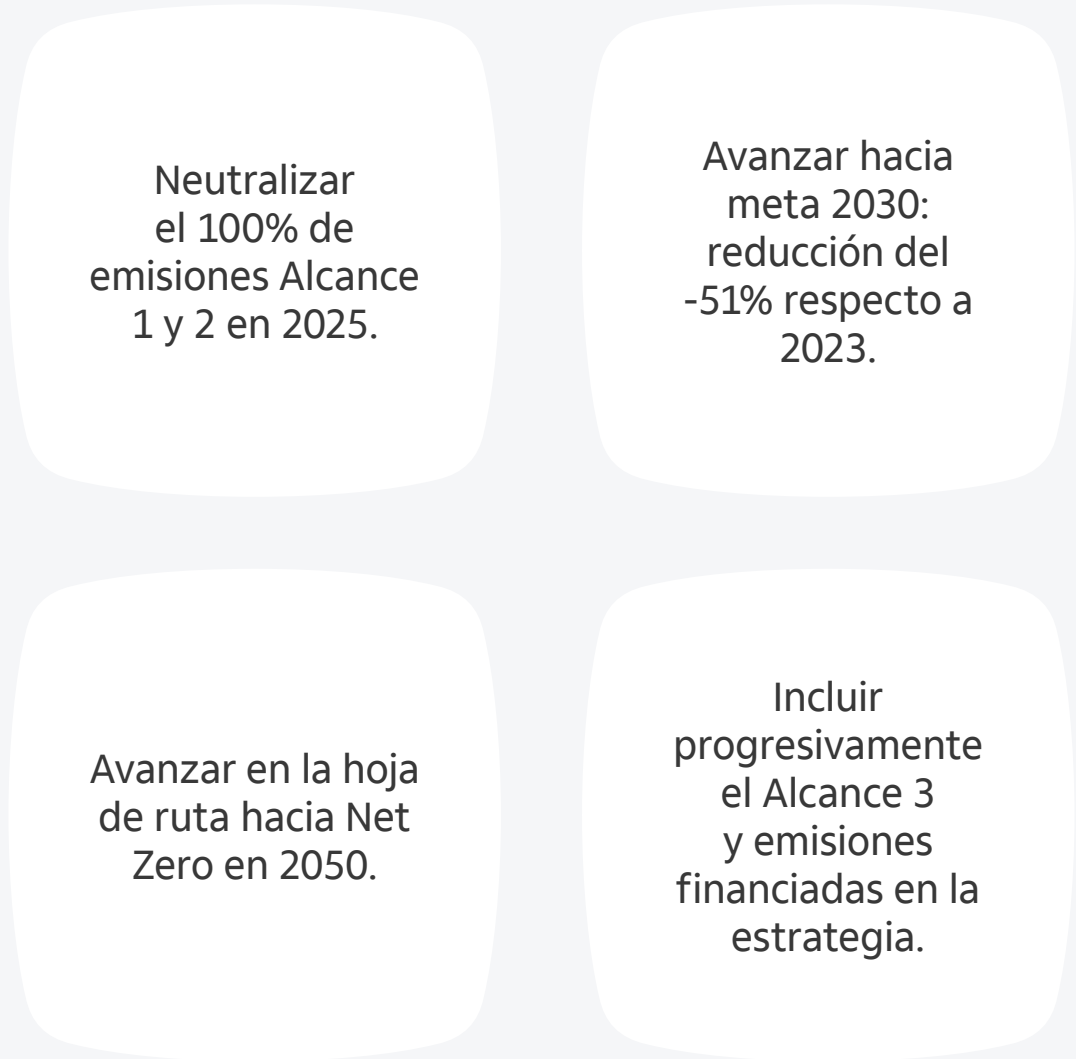


Nuestros resultados clave.

Una vez calculados nuestros modelos de trayectorias, encontramos que los rangos científicos de objetivos de reducción oscilan:

Para 2030	Para 2050
entre -17.1% (IPCC 2°C) y -44.7% (SBTi SDA).	entre -71.5% (IPCC 2°C) y -99.3% (IEA NZE).

Así, los objetivos en descarbonización se traducen en:



De acuerdo con lo anterior, hemos decidido reducir las emisiones de alcances 1 y 2 en -51% al 2030 respecto al año base 2023. Esta decisión busca superar el reto científico y alinearnos con la NDC de Colombia, que plantea una reducción del -51% al 2030 bajo el Acuerdo de París.



Administración de riesgos

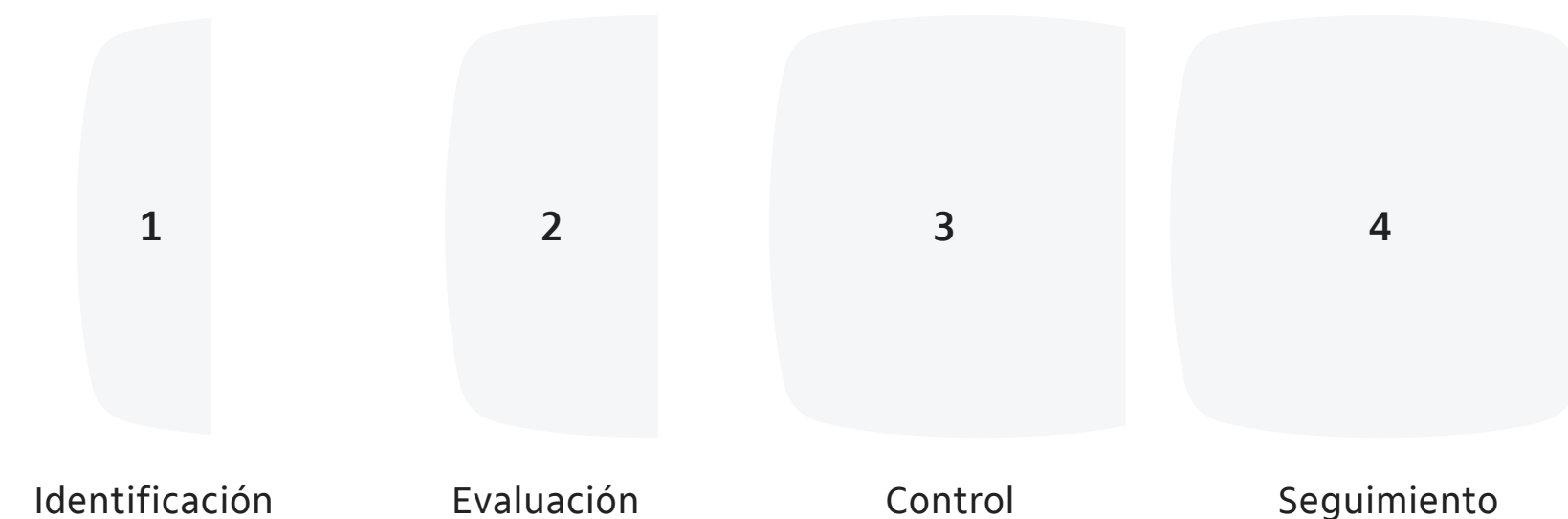
Sistema de administración de Riesgos Ambientales y Sociales incluidos los climáticos

(SASB FN-CB-410a.2)

Identificación

Para la administración de riesgos climáticos contamos con un ciclo que empieza en la identificación, luego continua con la evaluación, avanza hacia el control y finaliza con el seguimiento. Esta administración del riesgo climático se integra en la estructura de valoración socioambiental, que cuenta con un marco maduro y análisis sectoriales individualizados. Los clientes de sectores específicos pasan por un proceso de análisis de prácticas ambientales, sociales y climáticas, alineadas con los requisitos del Banco.

Diagrama de proceso de administración de riesgos



Para proyectos financieros se aplican los Principios del Ecuador. En Itaú se utiliza el SARAS para evaluar el cumplimiento de criterios ambientales y sociales de los clientes, gestionar riesgos ambientales, sociales y climáticos, alertar sobre riesgos relevantes e identificar oportunidades de negocios sostenibles. Además, SARAS valida la elegibilidad de proyectos con beneficios ambientales y capacita a la organización sobre estos riesgos. Hemos implementado procesos específicos para

sectores sensibles, listas de exclusión y una rigurosa revisión de clientes, asegurando una evaluación exhaustiva de los riesgos socioambientales, integrando también los riesgos tradicionales. En el caso de clientes y/o proyectos que cuentan con características determinadas de sector, plazo y monto también son evaluados por el área de Riesgo Socioambiental del Banco, encargada de elaborar el plan de acción (en caso de ser necesario). En caso de que se

considere que el proyecto implica un alto impacto socioambiental, se podrá solicitar la contratación de un ingeniero independiente para la elaboración de la debida diligencia, construcción del plan de acción y seguimiento. Con base en estos procesos, reconocemos que podemos enfrentar pérdidas financieras y reputacionales debido a los eventos sociales, ambientales o climáticos que pueden provenir de las operaciones que financiamos.





Evaluaciones

La evaluación de riesgos a través del SARAS es transversal a los riesgos ambientales, climáticos y sociales en nuestros créditos a través de diferentes mecanismos por esta razón usamos:

- Cumplimiento normativo en materia ambiental, social y de seguridad y salud en el trabajo y de derechos humanos.
- Estudios de impacto ambiental o social.
- Entrevistas e informes externos.
- Consulta de la lista de exclusión para evitar financiar sectores sensibles.
- Formularios y formatos para obtener y analizar la información de desempeño (alineada a los estándares de la IFC)
- Revisión de planes de manejo ambiental y social.
- Consulta de certificaciones ambientales 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), Ventanilla Integral de Trámites Ambientales (VITAL) y búsqueda vía web.
- Identificación y gestión de riesgos asociados al cambio climático. 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.

Portafolio Screening

Se realizó la actualización del ejercicio de portafolio screening con el objetivo de identificar qué tan expuesta está la cartera a riesgos físicos y de transición. Los sectores con mayor exposición son carbón, petróleo y generación, distribución y transmisión de energía, lo anterior debido a la gradualidad en la implementación de cambios y políticas y al acceso de oportunidades verdes. Sin embargo, en el largo plazo estos riesgos aumentan significativamente debido a la necesidad de descarbonización, regulaciones más estrictas. Los costos

directos e indirectos, así como el impacto en ingresos e inversiones, reflejan la creciente presión sobre el sector para adaptarse a un entorno económico y normativo que favorece las energías limpias. Nuestra identificación y gestión de riesgos físicos y de transición se apoya metodológicamente en el portafolio screening donde se toma como referencia el escenario de la Network for Greening the Financial System (NGFS) “Delayed Transition o Escenario Desordenado”. A continuación, un resumen de los principales escenarios:



- Los escenarios desordenados exploran un mayor riesgo de transición debido a políticas retrasadas o divergentes entre países y sectores. Los precios del carbono suelen ser más altos para un determinado resultado de temperatura.
- Los escenarios “muy poco, muy tarde” supondrían que una transición tardía no consigue limitar los riesgos físicos. Aunque no se han diseñado escenarios específicamente para este fin, este espacio puede explorarse asumiendo resultados de mayor riesgo físico para los escenarios desordenados.
- Los escenarios ordenados suponen que las políticas climáticas se introducen pronto y se endurecen gradualmente. Tanto los riesgos físicos como los de transición son relativamente moderados.
- Los escenarios hot house world suponen que se aplican algunas políticas climáticas en algunas jurisdicciones, pero que los esfuerzos globales son insuficientes para detener un calentamiento global significativo. Se superan los umbrales críticos de temperatura, lo que conlleva graves riesgos físicos e impactos irreversibles como el aumento del nivel del mar.



Exposición a riesgos de transición	Sectores	% de exposición sobre cartera comercial
Alta	Generación, distribución, comercialización y transmisión de energía	8.48%
Moderada	- Gas distribuidoras - Insumos y servicios petroleros - Carreteras y vías - Otras Concesiones - Obras civiles e ingeniería	13.36%
Baja	- Pecuario - Producción de petróleo y gas - Carbón - Construcción vivienda - Elaboración de productos alimenticios y bebidas - Insumos agropecuarios - Pulpa, papel y cartón - Editoriales e imprentas	14.15%

* Para el 2025, el análisis consideró 14 sectores de la cartera que representan el 36% de la cartera comercial, el 64% de la cartera queda por fuera del análisis. Para el próximo año se evolucionará esta medición a una herramienta de sensibilidad climática para todos los sectores de la cartera del banco. En la versión de 2024 se informó que el 70.29% de la cartera no se encontraba dentro del análisis. No obstante, dicho valor fue corregido y corresponde al 61.49%.

Se está trabajando en la evolución del actual proceso de portfolio screening hacia la implementación de una herramienta de sensibilidad climática, diseñada para medir el grado de vulnerabilidad de los sectores y clientes del Banco frente al riesgo climático. Esta herramienta considera dos variables clave: **relevancia y proporcionalidad**, y permite realizar análisis tanto a nivel sectorial como a nivel de cliente. La

sensibilidad sectorial refleja el nivel de exposición de cada sector dentro de la cartera de crédito, mientras que la sensibilidad a nivel cliente determina la vulnerabilidad específica de cada operación, contribuyendo así a una gestión más precisa y preventiva del riesgo climático.

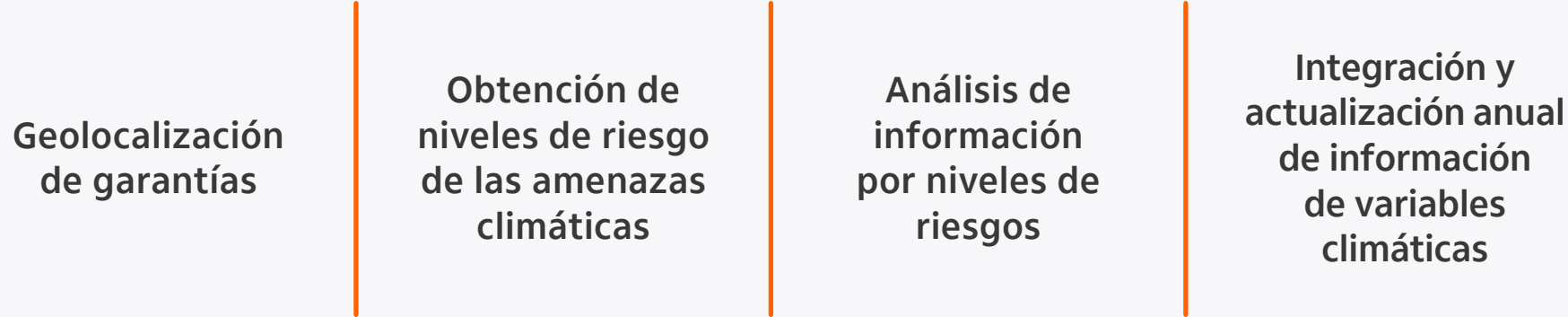
Avances en la medición de riesgos físicos

En línea con nuestro compromiso de fortalecer la gestión integral de riesgos, desde 2024 se implementa el ejercicio de evaluación de la exposición de las garantías frente al riesgo de inundaciones. Para ello, se identificó la susceptibilidad de las garantías incorporando variables externas como el Índice Municipal de Riesgo del Departamento Nacional de Planeación (DNP) y los mapas de inundación del Instituto de Hidrología, Meteorología y Estudios Ambientales (IDEAM). Estas variables permiten estimar el nivel de riesgo climático por departamento y su capacidad de gestión. Para el 2025, el análisis abarcó las garantías hipotecarias

y se realizó la actualización de la evaluación del riesgo de inundación para las garantías con corte de diciembre determinando la probabilidad de pérdida de los inmuebles según su geolocalización y la probabilidad de ocurrencia de eventos de inundación en cada municipio.

Este ejercicio constituye un avance significativo en la incorporación de riesgos físicos dentro de nuestra gestión, aportando insumos clave para la toma de decisiones estratégicas y la resiliencia del portafolio.

Lo anterior se logra a través de la siguiente metodología:



Finalmente, y en línea con las mejores prácticas de la industria se ha trabajado en la ejecución de pilotos para la incorporación de riesgos ASG en la gestión de riesgos tradicionales, iniciando con el riesgo operacional. A continuación, los principales aprendizajes de este ejercicio:



Objetivo del piloto

Analizar cómo los riesgos climáticos afectan el riesgo operacional mediante la geolocalización de activos físicos (sedes, cajeros y oficinas).



Variables analizadas

- Exposición a inundaciones y deslizamientos
- Métricas de la industria como el índice municipal de riesgo (DNP)
- Análisis de biodiversidad con identificación de zonas sensibles (reservas, páramos)
- Resguardos indígenas



Regiones más vulnerables

Del análisis realizado, se identificaron las regiones de Popayán, Santa Marta y Mosquera como áreas prioritarias para el ajuste de planes de contingencia y la preparación de emergencias ante riesgos climáticos potenciales e identificar activos que requieren monitoreo permanente.



Se acompañó la implementación de planes de continuidad y contingencia para activos en zonas críticas, considerando tanto riesgos físicos como factores sociales y ambientales.

Esta práctica contribuye a la integración de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza, incluyendo los de cambio climático en la gestión de riesgos completa del banco.



05. Información complementaria



Hechos posteriores

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2025 y hasta la fecha de la publicación de estos Estados Financieros no se han presentado eventos que requieran ser revelados.

Asuntos legales

(GRI 2-27)

Cambios normativos que afectan la industria

En 2025 la Vicepresidencia Jurídica continuó difundiendo 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 2025 e impactan el desarrollo de nuestros negocios y los de nuestras filiales en Colombia.

Circular 14 de 2025	Reglamentó el Decreto 1239 de 2024. La circular busca modernizar y robustecer la infraestructura del mercado de capitales colombiano, asegurando mayor liquidez, transparencia y protección para los inversionistas.
Decreto 0566 de 2025	Reglamentó el Certificado de Reembolso Tributario como instrumento de fomento a las exportaciones.
Circular 006 de 2025	Reexpedición Circular Básica Jurídica.
Decreto 175 de 2025	Reactivación del impuesto de timbre a una tarifa del 1 %.
Decreto 0573 de 2025	(i) Creación de excepción para no consolidar los límites de cupo de las entidades públicas bajo el régimen de grandes exposiciones, (ii) se establece que las garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías no consumen límite de crédito de dicho fondo y está sujeto a definir un límite máximo de garantías a recibir y (iii) se modifica el ponderador de activos por nivel de riesgo de las libranzas.
Circular 005 de 2025	Se establecen los siguientes lineamientos para grandes exposiciones de los establecimientos de crédito: (i) inclusión de nuevos requisitos de ponderación de los créditos de libranza o descuento directo y (ii) modificación de proformas para la transmisión de la información de las grandes exposiciones.
Circular Externa 10 de 2025	Imparte instrucciones para que las entidades vigiladas no excluyan del acceso a productos o servicios financieros, de forma automática, a personas con antecedentes o investigaciones penales en curso.
Decreto 583 de 2025	Modifica el límite máximo permitido para la primera cuota de los créditos de vivienda individual a largo plazo en Colombia.
Ley 2445 de 2025	Se determina el régimen de insolvencia a comerciantes con activos inferiores a 1000 SMMLV.



Litigios, procesos judiciales y administrativos

El Banco afronta procesos en contra de tipo civil, laboral y administrativo. Dentro de los 470 procesos civiles y administrativos existentes 351 corresponden a operaciones bancarias y 119 se derivan de la condición de propietarios de los activos dados en leasing. Las pretensiones ascienden a COP \$127,735,865,952.44.

De tal grupo de procesos se considera que en 3 de ellos la probabilidad de pérdida es eventual, 388 procesos remota y 79 con calificación probable. Las provisiones de los procesos con calificación probable atendiendo los requerimientos de la NIC 37 son de COP \$1,584,997,314.82 a diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 las provisiones eran de COP \$401,330,075.08.

Entre los procesos civiles y administrativos se destaca la existencia de una acción de grupo que afecta en común al sector financiero derivada del cobro del gravamen a los movimientos financieros y no se presentaron procesos judiciales, fallos adversos o reclamaciones que, por su cuantía, puedan afectar materialmente la situación patrimonial del Banco. La mayoría de los procesos o trámites legales no se resolverán necesariamente en el ejercicio del 2026, sino posiblemente en años posteriores.

Operaciones con vinculadas, socios y administradores

En desarrollo de lo ordenado por el artículo 29 de la ley 222 de 1995 referente a las relaciones económicas entre sociedades controladas, controlante y a la conformación de grupo empresarial, se presenta el siguiente informe especial a la Asamblea General de Accionistas.

Entidad Controlante – matriz directa

Itaú Chile. Entidad Financiera domiciliada en Rosario Norte 660, Las Condes, Santiago de Chile, Chile, cuya actividad principal es la realización de toda clase de operaciones y servicios propios de la Banca en general y que le estén permitidos por la legislación que le sea aplicable vigente.

Entidades Controladas

- 1. Itaú Colombia S.A., establecimiento de crédito domiciliado en la ciudad de Bogotá D.C.
- 2. Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A., sociedad comisionista de bolsa domiciliada en la ciudad de Bogotá D.C.
- 3. Itaú Fiduciaria Colombia S.A., sociedad de servicios financieros domiciliada en la ciudad de Bogotá D.C.
- 4. Itaú (Panamá) S.A., sociedad domiciliada en Panamá.
- 5. Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A., sociedad intermediaria de seguros domiciliada en la ciudad de Bogotá D.C., controlada por Itaú Chile.

Situación de Grupo Empresarial

La situación de control se encuentra debidamente inscrita en el registro mercantil de Bogotá, ciudad donde tienen domicilio las sociedades colombianas controladas. Como consecuencia el certificado de Cámara de Comercio establece que:

La sociedad extranjera Itaú Unibanco Holding S.A. (Brasil) ejerce situación de control sobre todas las sociedades que conforman el Grupo Empresarial desde el 1 de abril de 2016, controlando de manera indirecta a Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A. y a Itaú Colombia S.A. a través de Itaú Chile, y que a su turno, controla de manera indirecta a Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A., a Itaú Fiduciaria Colombia S.A. y a Itaú Panamá a través de Itaú Colombia S.A.



Principales operaciones realizadas durante 2025

Cabe destacar las operaciones que se indican a continuación y que se efectuaron con las siguientes sociedades que forman parte del Grupo Empresarial:

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

1. En el Banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos, al cierre del año 2025 se registra un saldo de COP \$6,322 millones en cuentas de recursos propios.
2. Por concepto de comisiones, intereses en rendimientos de cuentas de ahorro y otros conceptos el banco pagó a Itaú Comisionista la suma de COP \$1,714 millones.
3. Se recibieron pagos por valor de COP \$21 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 COP \$440 millones.
4. Por concepto de contratos de arrendamiento, Itaú comisionista de Bolsa posee un activo por derecho de uso por la suma de COP \$607 millones e igualmente un pasivo financiero por el mismo concepto por la suma de COP \$697 millones.

Operaciones realizadas con Itaú Fiduciaria Colombia S.A.

1. En el Banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos. Al cierre de dicho año se registra un saldo de COP \$16,738 millones en dichas cuentas.
2. 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 COP \$194 millones y pasivo financiero por arrendamiento por COP \$227 millones.
3. Por concepto de comisiones e intereses en rendimientos de cuentas de ahorro el Banco pagó a Itaú Fiduciaria la suma de COP \$1,647 millones.
4. Se recibieron pagos por valor de COP \$111 millones por el contrato de uso de la red y comisiones bancarias y se registraron ingresos por concepto de arrendamientos (IFRS 16) la suma de COP \$175 millones.

Operaciones realizadas con Itaú (Panamá) S.A.

1. Itaú Panamá S.A. mantiene un interbancario activo por USD \$40,161,731.
2. En Itaú Panamá se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos. Al cierre de dicho año se registra un saldo a favor de Itaú Colombia de \$2,656 millones en dichas cuentas.
3. Tasa utilizada a 31 de diciembre de 2025 USD \$3,757.08.
4. Itaú Colombia pagó por concepto de intereses la suma de \$3,476 millones.
5. Se registraron ingresos por concepto de intereses por la suma de \$1,228 millones y \$935 millones por concepto de servicios de gestión comercial y operativa.

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

1. En el Banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos. Al cierre del año 2025 se registra un saldo de COP \$87 millones en dichas cuentas.
2. Itaú Corredor de Seguros tiene activos por derecho a uso por concepto de arrendamientos producto de la implementación de la norma IFRS 16 con un saldo de COP \$10 millones y pasivo financiero por arrendamiento con Itaú Corredor de Seguros por COP \$49 millones.
3. El Banco pagó por concepto de intereses la suma de COP \$13 millones.
4. Se recibieron por comisiones bancarias y arrendamientos (IFRS 16) la suma de COP \$43 millones.



Operaciones realizadas con Accionistas Mayoritarios

- 1. 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.
- 2. 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.
- 3. A partir del 1 de septiembre de 2025 se pactó una disminución en la tasa de interés del crédito subordinado que conserva el Banco con su Casa Matriz Itaú Chile por valor de USD\$100,000,000, pasando de una tasa de SOFR+10 a una tasa de SOFR +5, dicho cambio se origina por cambio en las condiciones de mercado.
- 4. El 15 de marzo de 2024 Itaú Chile desembolsó un crédito subordinado al Banco por COP \$77,988 millones, a un plazo de 10 años bajo condiciones de mercado.
- 5. Al cierre de marzo de 2024 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó que el crédito subordinado sea clasificado como parte del Patrimonio Adicional.
- 6. Al cierre del ejercicio 2025 no hubo otras operaciones activas o pasivas con accionistas mayoritarios.

Acuerdos de servicio y colaboración entre entidades del grupo (matriz, controlante y subsidiarias) para aprovechamiento de economías de escala, incluyendo actividades de banca de inversión

Contrato de servicios entre Itaú Colombia S. A. e Itaú Panamá S. A. para la promoción comercial de productos y servicios.

Contratos de uso de red

- 1. Contrato de uso red entre Itaú Colombia S. A. (prestador) e Itaú Fiduciaria Colombia S. A.
- 2. Contrato de uso red entre Itaú Colombia S. A. (prestador) e Itaú Comisionista de Bolsa S. A.
- 3. Contrato de servicios uso de red entre Itaú Comisionista de Bolsa (Usuario de la Red) e Itaú Fiduciaria Colombia S.A. (Prestador de la Red)

Contratos de arrendamiento

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

- 1. 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.
- 2. Itaú Fiduciaria Colombia S. A. respecto de las oficinas que en la actualidad ocupa la filial en las ciudades de Bogotá D. C. y Medellín.
- 3. Itaú Corredor de Seguros Colombia S. A. respecto de las oficinas ubicadas en las ciudades de Bogotá D.C. y Barranquilla.

Contratos marco de derivados, constitución de depósitos, compraventa e intermediación de títulos y/o divisas, comisión, process agency y operaciones de tesorería

- 1. Itaú Comisionista Agente Líder para la Colocación de bonos de Banco Itaú Colombia S. A.

Contratos de corresponsalía y de promoción de productos y servicios, incluyendo fondos y productos de inversión

- 1. Contrato de Corresponsalía entre la filial, Itaú Comisionista de Bolsa Itaú BBA International PLC (UK); Corresponsalía Banco Itaú (Suisse) S. A.; Contrato de corresponsalía Itaú BBA USA Securities; Contrato de corresponsalía Itaú International Securities.

Otras operaciones

- 1. A 31 de diciembre de 2025 el Banco tenía otorgados préstamos netos de provisiones a sus directivos y administradores por valor de COP \$7,915 millones, representados en préstamos de libre inversión, créditos de vivienda y tarjetas de crédito. Al 31 de diciembre de 2024 dichos préstamos ascendían a COP \$7,947 millones. Para el 31 de diciembre de 2025 y 2024 los accionistas del Banco no registran operaciones que sean iguales o superiores al 5% del patrimonio técnico, es decir a COP \$139,395 millones y COP \$143,245 millones, respectivamente.
- 2. Durante el año 2025 por concepto de asistencia a las reuniones de la Junta Directiva y Comités de Apoyo se pagaron honorarios a los Directores de COP \$1,030 millones y durante el año 2024 COP \$1,035 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:

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.

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.

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

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 normativos.

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), 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

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:

- a. Pagos y erogaciones a directivos¹⁴
- b. Honorarios pagados¹⁵
- c. Donaciones¹⁶
- d. Publicidad, propaganda y relaciones públicas¹⁷
- e. Obligaciones en moneda extranjera¹⁸
- f. Las inversiones en las sociedades nacionales y extranjeras¹⁹

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.

14. Estados Financieros Separados Nota 34 (10) Honorarios Junta Directiva
15. Estados Financieros Individuales Nota 29 Otros ingresos por comisiones y otros servicios, neto
16. Estados Financieros Individuales Nota 33 Otros egresos (b)
17. Estados Financieros Individuales Nota 33 Otros egresos (b)
18. Estados Financieros Individuales Nota 19 otros pasivos financieros
19. Estados Financieros Individuales Nota 6 inversiones (3) y (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)

En 2026, Itaú Colombia continuará avanzando en la transformación derivada de la decisión estratégica anunciada en diciembre 2025, orientada a la venta de algunos activos y pasivos asociados a la operación de Banca Minorista. Esta operación, actualmente pendiente de aprobación por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, permitirá al Banco concentrar su gestión en los negocios donde posee mayor experiencia, ventajas competitivas y oportunidades de crecimiento sostenible.

Durante este proceso de consolidación, Itaú garantizará a todos sus clientes, tanto personas naturales como jurídicas, la mejor calidad en sus productos y servicios, siempre con la mejor experiencia de servicio y los más altos estándares de seguridad a través de todos sus canales.

Asimismo, continuará con el fortalecimiento de la Banca Corporate, Tesorería y las filiales Itaú Fiduciaria, Itaú Comisionista de Bolsa e Itaú Panamá, consolidando la visión de un banco más especializado que ofrece soluciones robustas, asesoría experta y capacidades de análisis y riesgo reconocidas a nivel regional.

Esto le permitirá profundizar el acompañamiento a clientes corporativos, institucionales y multinacionales, quienes

demandan servicios más sofisticados ante un entorno económico de mayor complejidad y variabilidad.

En este escenario los avances tecnológicos alcanzados en 2025 serán determinantes para impulsar la eficiencia operativa y acelerar la modernización del Banco.

En cuanto al entorno que afrontará el negocio en general para este periodo, se espera que la economía colombiana enfrente un panorama donde la inflación continuará siendo un desafío central luego de un incremento significativo del salario mínimo que generará efectos de indexación más fuertes de lo que se había anticipado.

En ese sentido, la proyección del equipo económico de Itaú estima que el crecimiento de precios alcanzará 6.7% en 2026, cifra que reitera la dificultad estructural del país para retornar a la meta del Banco de la República antes de 2028, en un entorno donde la desaceleración del proceso de desinflación será evidente y obligará a decisiones más firmes desde la autoridad monetaria, la cual se vería impulsada a retomar incrementos en su tasa de política monetaria a niveles de un 12% para el cierre de año.

A esto se sumará la presión constante en las cuentas fiscales, con déficit proyectado de 7.4% del PIB debido a ingresos por debajo de lo previsto y a un nivel de gasto que continuará siendo elevado frente a promedios históricos.

En este contexto, se prevé un año en el que las empresas buscarán acompañamiento más cercano y soluciones financieras que respondan a un entorno de incertidumbre y menor dinamismo económico, donde las oportunidades en financiamiento empresarial, estructuración de operaciones de tesorería, cobertura, inversión y manejo de liquidez seguirán creciendo, especialmente en un contexto donde las organizaciones necesitarán navegar escenarios más volátiles.

Por su parte, el segmento de ahorro e inversión podría mostrar mayor dinamismo ante tasas que continúan relativamente altas, mientras que el crédito de consumo tendrá un comportamiento más moderado, influenciado por la evolución del ingreso real y las condiciones de endeudamiento de los hogares.

A este panorama se suma también el desarrollo en paralelo del calendario electoral en el país, lo que se espera genere un clima de incertidumbre y un enfriamiento en los niveles de inversión, especialmente en el primer semestre del año.





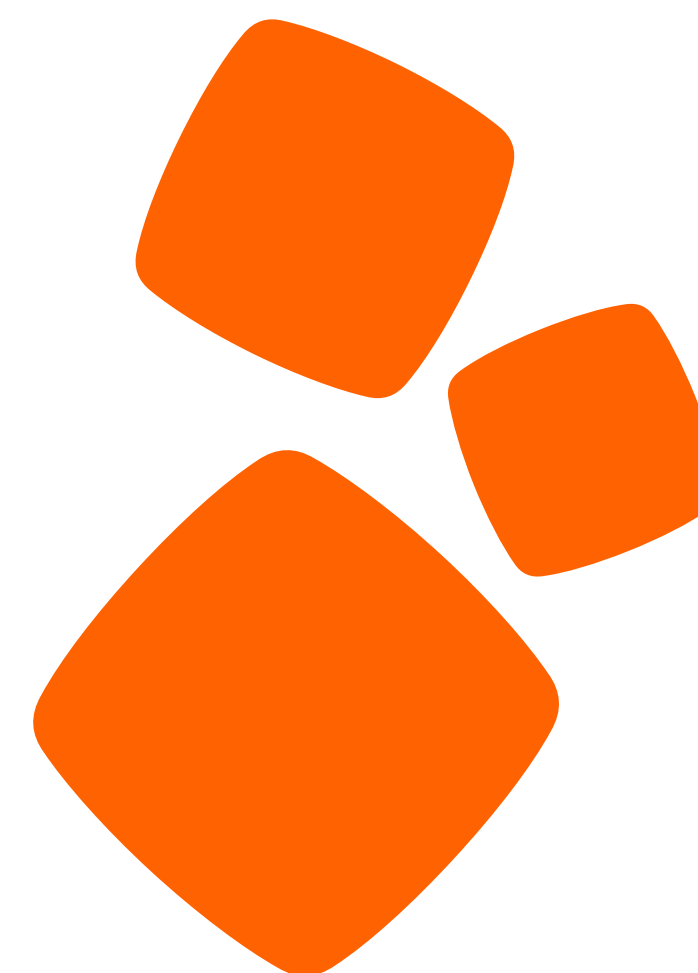
En este contexto, pero hacia el interior del Banco, será decisivo el fortalecimiento de la gestión de riesgos, con una economía bajo presiones fiscales, inflacionarias y políticas, donde será clave afianzar los modelos de evaluación, originación y seguimiento para preservar la calidad de cartera y asegurar la rentabilidad sostenible del negocio.

Así mismo, desde la perspectiva humana, el Banco seguirá consolidando los programas relacionados con talento, clima organizacional y diversidad, reconociendo que la transformación estratégica requiere equipos sólidos, capacitados y alineados con la cultura corporativa y las perspectivas del negocio.

Adicionalmente, los proyectos ambientales, incluyendo iniciativas de recuperación ecosistémica y alianzas con organizaciones especializadas, continuarán evolucionando para generar impactos positivos en las comunidades y en la preservación de ecosistemas estratégicos.

En síntesis, 2026 será un año clave para la consolidación estratégica de Itaú Colombia. La institución mantendrá una actuación alineada con su visión de largo plazo, basada en la simplicidad, la transparencia, la gestión responsable y el compromiso con el desarrollo del país.

En un entorno exigente, el Banco reafirmará su propósito de generar valor sostenible para sus clientes, colaboradores, accionistas y para la sociedad colombiana, avanzando en la implementación disciplinada de su estrategia y en la evolución hacia un modelo más focalizado, moderno y competitivo.



Señores Inversionistas

Por medio de la presente certifico que la información reportada en el Informe de Gestión y Sostenibilidad 2025 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,

Roxana Zamorano
Vicepresidente Financiera
y Administrativa



Glosario

ASG:
Criterios que consideran el desempeño ambiental, social y de gobernanza de una organización.

Bolsa de Valores de Colombia o BVC:
Entidad encargada de administrar el mercado de valores colombiano, incluyendo renta variable, renta fija y derivados, así como la negociación y cumplimiento de las operaciones realizadas a través de su plataforma.

Bonos ordinarios:
Instrumentos de deuda que otorgan a sus tenedores el derecho al pago de capital e intereses conforme a las condiciones de emisión, respaldados por la totalidad de los bienes del emisor.

Bonos subordinados:
Valores de deuda cuyo pago, en caso de liquidación del emisor, se realiza después del cumplimiento del pasivo externo, conforme a las condiciones establecidas en la emisión.

COP30:
Conferencia anual de las partes de la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático, orientada a la toma de decisiones globales en materia de mitigación, adaptación y financiamiento climático.

Debida diligencia:
Proceso mediante el cual una organización identifica, previene, mitiga y rinde cuentas sobre los impactos negativos reales o potenciales derivados de sus actividades.

Derechos humanos:
Derechos inherentes a todas las personas, reconocidos en instrumentos internacionales y principios fundamentales del trabajo, que deben ser respetados y promovidos por las organizaciones.

Desarrollo sostenible:
Enfoque que busca satisfacer las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer las suyas.

Emisión:
Conjunto de valores con características homogéneas emitidos por un mismo emisor para su colocación y negociación en el mercado de valores.

Gobernanza:
Sistema mediante el cual una organización es dirigida y controlada, asegurando la toma de decisiones responsable, transparente y alineada con sus objetivos y grupos de interés.

GRI:
Siglas de Global Reporting Initiative, organización internacional que desarrolla estándares para la divulgación de información sobre impactos económicos, sociales y ambientales.

Huella de carbono:
medición del total de emisiones de gases de efecto invernadero generadas directa o indirectamente por una organización, actividad o producto.

IFC:
Siglas de la Corporación Financiera Internacional, institución del Grupo Banco Mundial dedicada a promover el desarrollo económico a través del sector privado.

IFRS:
Siglas de las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standards Board para estandarizar la preparación de información financiera.

Impacto:
Efecto que una organización genera o puede generar sobre la economía, el medio ambiente y las personas, incluidos los derechos humanos.



Inflación:

Aumento generalizado y sostenido del nivel de precios de bienes y servicios en una economía durante un periodo determinado.

Materialidad:

Principio que permite identificar los temas más relevantes para una organización en función de sus impactos y su importancia para la toma de decisiones.

NIC:

Normas Internacionales de Contabilidad aplicables a la elaboración de estados financieros.

Objetivos de Desarrollo Sostenible:

Conjunto de 17 objetivos establecidos por la Organización de las Naciones Unidas para orientar el desarrollo sostenible a nivel global en el marco de la Agenda 2030.

Principios de Ecuador:

Marco de referencia adoptado por instituciones financieras para identificar, evaluar y gestionar riesgos sociales y ambientales asociados a proyectos financiados.

RUIA:

Registro Único de Infractores Ambientales, que concentra información sobre sanciones ambientales impuestas por las autoridades competentes.

SARAS:

Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales, orientado a identificar y gestionar los riesgos derivados de impactos ambientales y sociales.

SARLAFT:

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

SASB:

Siglas de Sustainability Accounting Standards Board, organismo que desarrolla estándares sectoriales para la divulgación de información financiera relacionada con sostenibilidad.

SIAR:

Sistema Integral de Administración de Riesgos que articula los distintos riesgos a los que está expuesta una organización.

Sostenibilidad:

Capacidad de una organización para mantener sus operaciones en el tiempo, considerando de manera integral los impactos ambientales, sociales y económicos.

SFC:

Siglas de la Superintendencia Financiera de Colombia, entidad encargada de supervisar y vigilar a las organizaciones del sistema financiero colombiano.

Temas materiales:

Asuntos que reflejan los impactos más relevantes de una organización y que influyen de manera significativa en la evaluación y toma de decisiones de sus grupos de interés.



06. Anexos





Anexo I. Detalle de la Gestión de la ASG

Alianzas y membresías

(GRI 2-28)

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia - Asobancaria	Asociación de Fiduciarias de Colombia - Asofiduciarias	Asociación de Comisionistas de Bolsa de Colombia – Asobolsa	
Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia - AMV	UNEP Financial Initiative (Estamos adheridos a esta iniciativa a través de casa matriz Brasil, por lo cual seguimos sus lineamientos)	Principios de Ecuador (Estamos adheridos a esta iniciativa a través de casa matriz Brasil, por lo cual seguimos sus lineamientos)	
Pacto Global Colombia	Cámara de la Diversidad	World Wildlife Fund Colombia	Aequales.



Mecanismos de relacionamiento

■ Accionistas e inversionistas

El relacionamiento con este grupo se da 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.

Mecanismos:

- Publicación de resultados trimestrales
- Juntas de accionistas
- Conferencias / Webinars
- Sitios especializados (Relación con Inversionistas)
- Conferencias inversionistas (locales, accionistas minoritarios)
- Comunicaciones vía email.

■ Personas de la organización

El relacionamiento con este grupo se da principalmente a través de canales digitales.

El acceso a información en tiempo real de manera clara es primordial.

Mecanismos:

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

■ Proveedores

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

Mecanismos:

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

■ Clientes

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

Mecanismos:

- 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 concreta principalmente a través de medios físicos. La supervisión del cumplimiento normativo es el pilar de comunicación con este grupo.

Mecanismos:

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

■ Sociedad

El relacionamiento con este grupo se da 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.

Mecanismos:

- Programas de apoyo
- Salas de prensa
- Página web corporativa – sostenibilidad
- Redes sociales del Banco.

■ Prensa y líderes de opinión

El relacionamiento con este grupo es 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

Mecanismos:

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



Anexo II. Marco de reporte

Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

Tema material	Eje	Alineación ODS		Iniciativas, indicadores o programas que contribuyen al objetivo en 2025
Ética corporativa	Gobernanza y ética	16. Paz, justicia e instituciones sólidas		100% de nuestros colaboradores están adheridos al cumplimiento de nuestro Código de Ética y Conducta. - Se capacitó a más de 1,200 Itubers y proveedores en temas de ética. 94% de los colaboradores realizaron y aprobaron el curso anual de ética. 99% de nuestra plantilla de colaboradores fue capacitada en políticas y procedimientos en materia de anticorrupción.
Gobierno corporativo	Gobernanza y ética	16. Paz, justicia e instituciones sólidas		Mantuvimos un enfoque sólido en la toma de decisiones que contribuyen al desarrollo del negocio y a la generación de valor para nuestros grupos de interés, priorizando los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).
Ciberseguridad y seguridad de la información	Experiencia del cliente	9. Industria, innovación e infraestructura 16. Paz, justicia e instituciones sólidas	 	- Consolidamos las comisiones de seguridad digital, fortalecimos las auditorías a proveedores y las capacitaciones internas. - Realizamos simulaciones de phishing, un ejercicio de ciber crisis y pruebas de penetración para validar la efectividad de nuestros controles.
Relación con el cliente	Experiencia del cliente	12. Producción y consumo responsable 16. Paz, justicia e instituciones sólidas	 	3.3% de aumento en la cartera comercial, 2.9% en la de consumo y 2.0% en la cartera neta. 79% de NPS, 10 puntos más vs. 2024.



Tema material	Eje	Alineación ODS	Iniciativas, indicadores o programas que contribuyen al objetivo en 2025
Atracción, retención y desarrollo de talento	Talento comprometido	8. Trabajo decente y crecimiento económico 	- Contamos con 1,890 colaboradores, de los cuales 53% son mujeres y el 40% corresponde a áreas STEM. - Impartimos 53,759 horas de capacitación, con un promedio de 29 horas por colaborador. \$1,668,834,840 COP invertidos en capacitación. 86% de calificación en ambiente laboral por parte de los Itubers.
Salud y seguridad laboral	Talento comprometido	8. Trabajo decente y crecimiento económico 	91% de cobertura de las jornadas de exámenes médicos. - Llevamos a cabo las Semanas de la Salud en mayo y septiembre con 80% de cobertura. - Conversatorio sobre la gestión de emociones con 183 participantes. 0.38% de índice de accidentabilidad en 2025.
Inversión socioambiental	Alianzas por el desarrollo	11. Ciudades y comunidades sostenibles 	- Como parte de nuestra ruta para ser carbono neutral invertimos USD \$58,741 en un sistema fotovoltaico en Barranquilla; USD \$33,740 en iluminación LED y sensores; USD \$3,888 al año en certificados de energía renovable; USD \$1,825 en bonos de carbono. - En alianza con ADEN Business School, se entregaron 15 becas a mujeres Itubers, cubriendo el 61% del valor de cada una. 30 hectáreas de páramo restauradas a través del proyecto Páramos para el Futuro con la WWF, así como la germinación de 6,000 plántulas.
Educación financiera	Alianzas para el desarrollo	1. Fin de la pobreza 4. Educación de calidad 8. Trabajo decente y crecimiento económico 10. Reducción de las desigualdades 	- Lanzamos un programa de educación financiera para mujeres que nos valió el Sello de Inclusión Financiera para Mujeres por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia. - Sesiones de educación financiera para 92 estudiantes de la Universidad de La Sabana. - Capacitamos a 460 Itubers en temas de salud financiera.
Derechos humanos	Alianzas para el desarrollo	1. Fin de la pobreza 4. Educación de calidad 10. Reducción de las desigualdades 11. Ciudades y comunidades sostenibles 	Durante 2025, lanzamos nuestra Política de Derechos Humanos, aprobada por la Comisión Superior de Sostenibilidad y Diversidad, consolidando un marco integral que orienta nuestras acciones y decisiones.



Tema material	Eje	Alineación ODS		Iniciativas, indicadores o programas que contribuyen al objetivo en 2025
Inclusión financiera	Negocio sostenible	1. Fin de la pobreza 8. Trabajo decente y crecimiento económico	 	• Participamos en Global Money Week y desarrollamos el programa Nueva Pangea para 17 instituciones educativas de Bogotá, lo que resultó en 255 niños, niñas y jóvenes formados. • También trabajamos con personas pertenecientes a la comunidad LGBT+.
Financiamiento responsable	Negocio sostenible	9. Industria, innovación e infraestructura 11. Ciudades y comunidades sostenibles	 	• 5.5% de nuestra cartera es ASG, equivalente a COP \$1,019,353 y dividida en 1.5% verde, 2.3% social y 1.7% sostenible.
Inversión sostenible	Negocio sostenible	11. Ciudades y comunidades sostenibles		• Nos basamos en marcos nacionales e internacionales para asegurar que nuestros procesos de inversión y crédito incorporen criterios ASG como la Taxonomía Verde de Colombia y los Principios de Ecuador. • Integramos a nuestros objetivos de inversión metas climáticas globales, por ejemplo: la reducción de emisiones financiadas en alianza con Net-Zero Banking Alliance y la alineación con el Acuerdo de París. • Nuestra Academia de Sostenibilidad brinda formación dirigida a equipos clave en temas de finanzas sostenibles, riesgos ASG y productos verdes.
Gestión de riesgos SAC	Gestión responsable	8. Trabajo decente y crecimiento económico 13. Acción por el clima 16. Paz, justicia e instituciones sólidas	  	• Fortalecimos nuestro Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), marco que permite gestionar riesgos alineándose con las normativas de la SFC. • El Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) se consolidó como la herramienta clave para evaluar el impacto de los créditos. • Se evaluaron 284 operaciones, de las cuales 275 fueron aprobadas, resultando en desembolsos por COP \$2,638,356 millones bajo criterios socioambientales. • Avanzamos en ejercicios de portfolio screening para identificar la exposición a riesgos físicos y de transición, detectando que sectores como carbón y petróleo tienen la mayor exposición a largo plazo



Tema material	Eje	Alineación ODS	Iniciativas, indicadores o programas que contribuyen al objetivo en 2025
Sostenibilidad de resultados	Gestión responsable	8. Trabajo decente y crecimiento económico 10. Reducción de las desigualdades 13. Acción por el clima 16. Paz, justicia e instituciones sólidas	8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO 10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES 13 ACCIÓN POR EL CLIMA 16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS Durante 2025 consolidamos acciones de desarrollo sostenible orientadas a atender las necesidades presentes, proteger el medio ambiente y promover el desarrollo económico; todo esto sin comprometer la prosperidad de generaciones futuras.
Descarbonización	Gestión responsable	13. Acción por el clima	13 ACCIÓN POR EL CLIMA - En 2025, Itaú Colombia alcanzó la neutralidad de carbono en emisiones de Alcance 1 y 2, certificada por ICONTEC, mediante proyectos de eficiencia energética, energías renovables, gestión de refrigerantes y compensación con créditos de carbono. - Ejecutamos siete proyectos de mitigación y compensación, destacando la compra de Certificados de Energía Renovable con una reducción de 537.5 tCO₂e/año (55.5%) y la gestión de refrigerantes con 371.6 tCO₂e/año (38.4%). - Continuamos la implementación del Plan de Gestión de Emisiones 2023-2026, alineado con el Acuerdo de París y la NDC de Colombia, consolidando la ruta hacia la reducción de emisiones. - Fortalecimos la transición energética de nuestras operaciones mediante proyectos como sistema fotovoltaico, iluminación eficiente y optimización de flota.



Índice GRI

Estándar GRI	Contenido		Página o respuesta	Omisión
GRI 1 Fundamentos 2022				
GRI 2 Contenidos Generales 2022				
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-1	Detalles de la organización	9-11	
	2-2	Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización	5	
	2-3	Periodo de reporte, frecuencia y punto de contacto	5	
	2-4	Reexpresiones de información		No existieron en 2025.
	2-5	Verificación externa		No se contó con verificación externa.
	2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones de negocio	9-14	
	2-7	Empleados	76-77	
	2-8	Trabajadores que no son empleados	76-77	
	2-9	Estructura de gobernanza y su composición	61	
	2-10	Nombramiento y selección del máximo órgano de gobierno	62	
	2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno	4	
	2-12	Papel del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos	23	
	2-13	Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos	23	
	2-14	Papel del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	62	
	2-15	Conflictos de interés	70	
	2-16	Comunicación de preocupaciones críticas	62	
	2-17	Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno	62	



Estándar GRI	Contenido		Página o respuesta	Omisión
GRI 2 Contenidos Generales 2021	2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	64	Se omite esta información debido a que es confidencial
	2-19	Políticas de remuneración	64	
	2-20	Proceso para determinar la remuneración	64	
	2-21	Ratio de compensación total anual		
	2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	3-4	
	2-23	Compromisos de políticas	51	
	2-24	Incorporación de los compromisos de políticas	51	
	2-25	Procesos para remediar impactos negativos	71	
	2-26	Mecanismos para buscar asesoramiento y plantear inquietudes	71	
	2-27	Cumplimiento de leyes y regulaciones	71	
	2-28	Pertenencia a asociaciones	125	
	2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	52	
	2-30	Acuerdos de negociación colectiva	72	
GRI 3 Temas materiales 2022				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-1	Proceso para determinar los temas materiales	52	
	3-2	Lista de temas materiales	53-57	
Ética corporativa				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	71	
Véanse los indicadores 2-15 y 2-23 al 2-27 de GRI 2 Contenidos Generales 2021				
GRI 205 Anticorrupción 2016	205-1	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	71, 97	
	205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	74	
	205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	73	
GRI 206 Competencia desleal 2016	206-1	Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopolísticas y contra la libre competencia	En 2025, en el Banco, las pérdidas netas de riesgo operacional fueron de \$5,257 millones, siendo la categoría de fraude externo la más impactada con \$2,503 millones.	



Estándar GRI	Contenido		Página o respuesta	Omisión
Gobierno corporativo				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	58	
Véanse los indicadores 2-9 a 2-22 de GRI 2 Contenidos Generales 2021				
Ciberseguridad y seguridad de la información				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	75	
GRI 418 Privacidad del cliente 2016	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	No se registraron pérdidas monetarias por procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente durante el año.	
Relación con clientes				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	15	
GRI 417 Marketing y etiquetado 2016	417-1	Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios		
	417-2	Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios	En 2025 se tuvieron tres eventos relacionados con sanciones, demandas y sentencias por parte de la Superintendencia Financiera debido a cobros de transacciones no reconocidas por el cliente, ante lo cual implementamos acciones correctivas para fortalecer el perfil transaccional de los usuarios. El importe por dichos procedimientos relacionados con la venta y mantenimiento de productos fue de \$6,945,250 COP.	
GRI 417 Marketing y etiquetado 2016	417-3	Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing	No se reportaron casos relacionados con estos asuntos	



Estándar GRI		Contenido	Página o respuesta	Omisión
Atracción, retención y desarrollo de talento				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	76	
GRI 401 Empleo 2016	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	78	
	401-2	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	81-82	
GRI 404 Formación y enseñanza 2016	404-1	Media de horas de formación al año por empleado	79	
	404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	79	
	404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	80	
GRI 405 Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	76-77	
	405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres	81	
Salud y seguridad ocupacional				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	83	
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	81-82	
	403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	81-82	
	403-3	Servicios de salud en el trabajo	81-82	
	403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	81-82	
	403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	81-82	
	403-6	Fomento de la salud de los trabajadores	81-82	
GRI 403 Salud y seguridad en el trabajo 2018	403-7	Prevención y mitigación de los impactos en la salud y la seguridad de los trabajadores directamente vinculados mediante relaciones comerciales	81-82	
	403-8	Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	81-82	
	403-9	Lesiones por accidente laboral	81-82	
	403-10	Dolencias y enfermedades laborales	81-82	



Estándar GRI		Contenido	Página o respuesta	Omisión
Inversión socioambiental				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	90-95	
GRI 413 Comunidades locales 2016	413-1	Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo	93-96	
Educación financiera				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	96	
Derechos humanos				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	72	
GRI 406 No discriminación 2016	406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	72	
Inclusión financiera				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	93, 96	
Financiamiento responsable				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	90, 102	
GRI 204 Prácticas de adquisición 2016	204-1	Proporción de gasto en proveedores locales	97	
Inversión sostenible				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	90	
Gestión de riesgos SAC				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	25	



Estándar GRI		Contenido	Página o respuesta	Omisión
Sostenibilidad de resultados				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	38	
GRI 201 Desempeño económico 2016	201-1	Valor económico directo generado y distribuido	49	
	201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	108-111	
Descarbonización				
GRI 3 Temas Materiales 2021	3-3	Gestión de temas materiales	99-107	
GRI 301 Materiales 2016	301-1	Materiales utilizados por peso o volumen	89	
	301-2	Insumos reciclados utilizados	89	
GRI 302 Energía 2016	302-1	Consumo de energía dentro de la organización	85-86	
	302-2	Consumo de energía fuera de la organización	85-86	
	302-3	Intensidad energética	85-86	
	302-4	Reducción del consumo energético	85-86	
	302-5	Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios	85-86	
GRI 303 Agua y efluentes 2018	303-3	Extracción de agua	88	
GRI 305 Emisiones 2016	305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	87	
	305-2	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	87	
	305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	87	
	305-4	Intensidad de las emisiones de GEI	87	
	305-5	Reducción de las emisiones de GEI	87	
GRI 305 Emisiones 2016	305-6	Emisiones de sustancias que agotan la capa de ozono (SAO)	87	
	305-7	Óxidos de nitrógeno (NOx), óxidos de azufre (SOx) y otras emisiones significativas al aire	87	
GRI 306 Residuos 2020	306-1	Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos	89	
	306-2	Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos	89	
	306-3	Residuos generados	89	
	306-4	Residuos no destinados a eliminación	89	
	306-5	Residuos destinados a eliminación	89	



Índice SASB

Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Privacidad del cliente	FN-CF-220a.1	Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con propósitos secundarios.	Itaú Colombia dispone de lineamientos que establecen que la información de los titulares de cuentas no es utilizada para fines secundarios.	Financiación al consumo
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.	No se registraron pérdidas monetarias por procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente durante el año.	Financiación al consumo
Seguridad de 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.	(1) Número de filtraciones de datos: 0 (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII): 0 (3) número de titulares de cuentas afectados: 0	Financiación al consumo
Seguridad de datos	FN-CF-230a.2	Pérdidas por fraudes relacionadas con tarjetas, con ausencia de tarjeta y con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude.	En 2025, se registraron pérdidas por fraudes relacionados con tarjetas de \$1,365,344,210 COP, de los cuales \$1,356,441,210 COP correspondieron a casos con ausencia de tarjeta —ya sea por internet, correo o por teléfono— y \$8,903,00.46 COP a incidentes en los cuales se llevó a cabo un uso no autorizado de una tarjeta de crédito física durante una transacción.	Financiación al consumo
Seguridad de datos	FN-CF-230a.3	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	El Banco gestiona los riesgos asociados a la seguridad de la información a través de un enfoque integral, sustentado en su política de seguridad de la información y ciberseguridad, alineada con estándares internacionales, buenas prácticas y la normativa vigente, incluida la Ley 1581 de 2012 sobre protección de datos personales. Asimismo, cuenta con una metodología sólida de gestión de riesgos que permite su identificación, tratamiento y aceptación de forma estructurada, apoyada en una herramienta centralizada de cálculo de riesgos donde se establecen los riesgos, factores de riesgo y controles aplicables a cada proceso, en alineación con la casa matriz. Este esquema incorpora indicadores de medición y Diagnósticos de Riesgo Operativo (DRO) por proceso, lo que permite un seguimiento permanente y la aplicación de lineamientos orientados a salvaguardar la información. Dentro la gestión y procesos para proteger la seguridad de los datos durante 2025, el Banco fortaleció la seguridad de la información mediante las comisiones de seguridad digital, auditorías a proveedores y capacitaciones internas. Además, se realizaron simulaciones de phishing, un ejercicio de simulación de cibercrisis y Pentest para validar controles.	Financiación al consumo



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
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.	El 29.2% de colaboradores cuentan con compensación variable sujeto a productos y servicios vendidos, donde el 77% corresponde al salario básico y el 23% a salario variable.	Financiación al consumo
Prácticas de venta	FN-CF-270a.2	Tasa de aprobación de crédito y productos de prepago.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Financiación al consumo
Prácticas de venta	FN-CF-270a.4	Número de quejas presentadas a la SFC y porcentaje de ella con compensación monetaria, porcentaje de ellas impugnadas por consumidor y porcentaje de ella que acabo en una investigación de la SFC.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Financiación al consumo
Prácticas de venta	FN-CF-270a.5	Importe total de las perdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos.	En 2025 se tuvieron tres eventos relacionados con sanciones, demandas y sentencias por parte de la Superintendencia Financiera debido a cobros de transacciones no reconocidas por el cliente, ante lo cual implementamos acciones correctivas para fortalecer el perfil transaccional de los usuarios. El importe por dichos procedimientos relacionados con la venta y mantenimiento de productos fue de \$6,945,250 COP.	Financiación al consumo
Métricas de actividad	FN-CF-000.A	Número de consumidores únicos con una cuenta activa de tarjeta de crédito y tarjeta débito de prepago.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Financiación al consumo
Métricas de actividad	FN-CF-000.B	Número de cuentas de tarjeta de crédito y cuentas de tarjeta de débito de prepago.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Financiación al consumo
Seguridad de 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.	(1) Número de filtraciones de datos: 0 (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII): 0 (3) número de titulares de cuentas afectados: 0	Bancos comerciales



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Seguridad de datos	FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	El Banco gestiona los riesgos asociados a la seguridad de la información a través de un enfoque integral, sustentado en su política de seguridad de la información y ciberseguridad, alineada con estándares internacionales, buenas prácticas y la normativa vigente, incluida la Ley 1581 de 2012 sobre protección de datos personales. Asimismo, cuenta con una metodología sólida de gestión de riesgos que permite su identificación, tratamiento y aceptación de forma estructurada. Este esquema incorpora indicadores de medición y Diagnósticos de Riesgo Operativo (DRO) por proceso, lo que permite un seguimiento permanente y la aplicación de lineamientos orientados a salvaguardar la información. En 2025, el Banco fortaleció su seguridad de la información mediante políticas, procesos y tecnología alineados corporativamente. Se garantizó la protección de datos, el cumplimiento normativo y monitoreo de usuarios privilegiados. Se consolidaron comisiones de seguridad digital, auditorías a proveedores y capacitaciones internas. Además, se realizaron simulaciones de phishing, un ejercicio de simulación de cibercrisis y Pentest para validar controles. Todo ello con el objetivo de asegurar la continuidad operativa y proteger los activos de información del Banco y sus clientes. Dentro de los compromisos principales el Banco cumple con el reporte de métricas e incidentes de seguridad según la Circular Externa 033 de 2020.	Bancos comerciales
Inclusión financiera y desarrollo de capacidades	FN-CB-240a.1	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	Durante 2025, por actualización en la política de Riesgo Socioambiental y Climático se disminuyó el número de operaciones evaluadas del segmento Pymes.	Bancos comerciales
Inclusión financiera y desarrollo de capacidades	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.	Durante 2025, por actualización en la política de Riesgo Socioambiental y Climático se disminuyó el número de operaciones evaluadas del segmento Pymes.	Bancos comerciales
Inclusión financiera y desarrollo de capacidades	FN-CB-240a.3	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados.	Durante 2025, las cuentas corrientes no tuvieron costo.	Bancos comerciales
Inclusión financiera y desarrollo de capacidades	FN-CB-240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos.	Durante 2025 se impartió educación financiera a 20 mujeres y personas pertenecientes a la comunidad LGBTQ+, y a 51 personas de estratos 1, 2, y 3 según la Secretaría Distrital de Integración Social. Asimismo, se formó a 1,191 niños y jóvenes.	Bancos comerciales



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en el análisis de crédito	FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito.	Nuestro enfoque de incorporación de factores ESG en nuestra gestión se orienta en nuestra estrategia de sostenibilidad donde se conjugan en 6 focos estratégicos nuestros temas materiales desde el punto de vista de impacto y financiero. En Itaú se utiliza el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) para evaluar el cumplimiento de criterios ambientales y sociales de los clientes, gestionar riesgos ambientales, sociales y climáticos, alertar sobre riesgos relevantes e identificar oportunidades de negocios sostenibles. Además, SARAS valida la elegibilidad de proyectos con beneficios ambientales y capacita a la organización sobre estos riesgos. Hemos implementado procesos específicos para sectores sensibles, listas de exclusión y una rigurosa revisión de clientes, asegurando una evaluación exhaustiva de los riesgos socioambientales, integrando también los riesgos tradicionales.	Bancos comerciales
Emisiones financiadas	FN-CB-410b.1	Emisiones financiadas absolutas, desglosadas por (1) Alcance 1, (2) Alcance 2 y (3) Alcance 3.	Como parte de la Net-Zero Banking Alliance (NZBA), Itaú como grupo en la región definió objetivos para reducir emisiones financiadas en 9 sectores intensivos en carbono. En 2024, las emisiones financiadas del portafolio fueron: Alcance 1+2: 0,282 MM tCO ₂ e y Alcance 3: 0,2007 MM tCO ₂ e. En Itaú Colombia reportamos las emisiones financiadas con un año de rezago, ya que es un cálculo centralizado desde Itaú Unibanco que es publicado en mayo de cada año, por lo que no coincide con los tiempos de presentación y publicación de este reporte a nuestros grupos de interés.	Bancos comerciales
Emisiones financiadas	FN-CB-410b.2	Exposición de cada sector por clase de activos.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las codiciones que requiere el estándar.	Bancos comerciales
Emisiones financiadas	FN-CB-410b.3	Porcentaje de exposición incluido en el cálculo de las emisiones financiadas.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las codiciones que requiere el estándar.	Bancos comerciales



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Emisiones financiadas	FN-CB-410b.4	Descripción de la metodología utilizada para calcular las emisiones financiadas.	La metodología PCAF abarca la medición de emisiones provenientes de siete categorías de activos que pueden medirse por medio de cinco métodos, dependiendo de la disponibilidad de los datos de nuestros clientes (cada método posee una puntuación, donde 1 es la mejor y 5 la peor). Cuanto mayor sea la disponibilidad de datos de nuestros clientes, mayor será la precisión de este cálculo. En el año 2023 avanzamos significativamente en el proceso de elaboración y divulgación del inventario de emisiones financiadas de persona jurídica. Alineados con el propósito de Itaú Unibanco de apoyar a las grandes empresas en la transición hacia una economía baja en carbono, firmamos un compromiso con Net Zero Banking Alliance (NZBA) para llegar a ser neutros en carbono de aquí a 2050 en nuestro alcance 3 (emisiones financiadas). Respecto al Score PCAF es necesario mencionar que en los cálculos consolidados de nuestra Holding de Brasil sobre la cartera de crédito para persona jurídica se cuenta con una puntuación de 1, 2 o 3 basada en datos disponibles públicamente mientras se obtiene una puntuación de 4 o 5 basada en estimaciones de emisiones financiadas.	Bancos comerciales
Ética de negocio	FN-CB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financieras.	En 2025, en el Banco, las pérdidas netas de riesgo operacional fueron de \$5,257 millones, siendo la categoría de fraude externo la más impactada con \$2,503 millones. En la entidad continuamos minimizando el impacto de fraudes, principalmente con el desarrollo de modelos de prevención que aplican a los canales transaccionales a fin de evitar el crecimiento de este flagelo, adicionalmente existe un refuerzo mediante capacitaciones periódicas a nuestros clientes para prevenirlos de las modalidades de fraude a las cuales estamos expuestos; también realizamos capacitaciones internas para el fortalecimiento del ambiente de control, mensajes para prevenir engaños o fraudes que los puedan afectar (plan anual de educación financiera), así como el fortalecimiento de reglas y parámetros para transacciones con tarjetas crédito y débito por internet, principalmente.	Bancos comerciales



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025					Industria
Ética de negocio	FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	El Banco dispone de políticas y procedimientos que se ajustan a los lineamientos regulatorios y están disponibles tanto para la entidad como para las autoridades competentes como evidencia de nuestra gestión en la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos LA/FT. Entre las principales prácticas se incluyen procesos robustos de debida diligencia del cliente, tanto presencial como no presencial, la identificación y seguimiento del beneficiario final, el monitoreo continuo de las relaciones comerciales, la revisión periódica de personas políticamente expuestas (PEP) y la verificación en listas restrictivas emitidas por autoridades nacionales e internacionales. Para la gestión de consultas y la recepción de denuncias, la organización cuenta con los siguientes canales: intranet corporativa; portal web y código QR; línea de compromiso (extensión 18352); correo electrónico eticayconducta@itau.com; y atención directa en las oficinas de la Vicepresidencia Jurídica.					Bancos comerciales
Gestión de riesgo sistémico	FN-CB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de estrés obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades de negocio.	Como parte del esquema de pruebas de resistencia (EPR) incorpora el impacto de los distintos riesgos a los que está expuesta la entidad mediante la construcción de diversos escenarios. Para la modelación del EPR, durante 2025 se incorporaron choques específicos dentro de la planificación financiera, asociados a eventos de ciberseguridad, riesgo geopolítico, grandes exposiciones, entre otros. A partir de los resultados obtenidos, se define la planificación y suficiencia de capital en un horizonte prospectivo de tres años, lo que permite a la entidad anticiparse y cuantificar la posible materialización de escenarios adversos, mediante la activación de distintos mecanismos de mitigación.					Bancos comerciales
Métricas 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.	Segmento	Número de cuentas corrientes	Valor de las cuentas corrientes	Número de cuentas de ahorro	Valor de las cuentas de ahorro	Bancos comerciales
			Personales	77,130	201,488,635,968	685,546	1,631,299,805,083	
			Pequeñas Empresas	22,559	279,029,511,829	11,606	140,666,653,344	
Métricas de actividad	FN-CB-000.B	1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos.	Segmento	Número de préstamos		Valor de los préstamos		Bancos comerciales
			Personales	247,029		6,540,394,075,743		
			Pequeñas Empresas	1,952		134,191,615,358		
			Corporativos	9,903		12,651,105,156,438		



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Prácticas de préstamo	FN-MF-270a.1	(1) Número y (2) valor de las hipotecas residenciales de los siguientes tipos: (a) tasa fija y variable combinada, (b) penalidad por pago anticipado y (c) total.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las codiciones que requiere el estándar.	Financamiento de hipotecas
Prácticas de préstamo	FN-MF-270a.2	Número de: Las modificaciones de las hipotecas residenciales Las ejecuciones hipotecarias Las ventas a corto o la entrega de las escrituras en lugar de una ejecución hipotecaria.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las codiciones que requiere el estándar.	Financamiento de hipotecas
Prácticas de préstamo	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.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las codiciones que requiere el estándar.	Financamiento de hipotecas
Prácticas de préstamo	FN-MF-270a.4	Descripción de la estructura retributiva de los originadores de los préstamos de hipotecas. La entidad describirá los aspectos correspondientes de la estructura de la remuneración, incluida la utilización de primas, comisiones, remuneración conjunta, participación en los beneficios u otros incentivos financieros para los originadores, los ejecutivos o los corredores de préstamos.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las codiciones que requiere el estándar.	Financamiento de hipotecas
Préstamos discriminatorios	FN-MF-270b.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con préstamos hipotecarios discriminatorios.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las codiciones que requiere el estándar.	Financamiento de hipotecas



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Riesgo ambiental de propiedades hipotecadas	FN-MF-450a.1	(1) Número y (2) valor de los préstamos hipotecarios en zonas de riesgo de inundación de 100 años.	Desde 2024, el Banco realiza un ejercicio de identificación riesgo de inundación de garantías utilizando como insumo los mapas del Instituto de Hidrología, Meteorología y estudios Ambientales (IDEAM), sobre el fenómeno de la Niña de los años 2000, 2011 y 2012, y el mapa de zonas susceptibles a inundación incluyendo la ubicación geográfica de las garantías del banco. Sobre ese proceso se identificaron 1,589 garantías que podrían llegar a ver afectadas por el Fenómeno de la Niña por encontrarse en en zonas de riesgo alto a inundación (a corte de diciembre 2025). Este análisis se realizó con la ubicación a nivel de municipio y no por localización exacta de garantía, esto implica que el número de garantías con riesgo de inundación puede disminuir.	Financamiento de hipotecas
Riesgo ambiental de propiedades hipotecadas	FN-MF-450a.2	(1) Pérdida total esperada y (2) Pérdida en caso de incumplimiento (LGD) atribuible al incumplimiento y morosidad de préstamos hipotecarios debido a catástrofes naturales relacionadas con el clima, por región geográfica.	Actualmente, el Banco no tiene identificadas estas operaciones.	Financamiento de hipotecas
Riesgo ambiental de propiedades hipotecadas	FN-MF-450a.3	Descripción de cómo se incorporan el cambio climático y otros riesgos ambientales en la originación y suscripción de hipotecas.	Actualmente, Itaú Colombia no cuenta con un proceso de análisis ESG para la evaluación de garantías hipotecarias; sin embargo, dispone de un procedimiento para la evaluación de garantías recibidas, con excepción de la propiedad horizontal (PH) y la destinación a vivienda.	Financamiento de hipotecas
Métricas de actividad	FN-MF-000.A	Número y valor de las hipotecas abiertas por categoría residencial y comercial.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Financamiento de hipotecas
Métricas de actividad	FN-MF-000.B	Número y valor de las hipotecas cerradas por categoría residencial y comercial.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Financamiento de hipotecas
Información transparente y asesoría justa para clientes	FN-AC-270a.1	(1) Número y (2) porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las codiciones que requiere el estándar.	Actividades de gestión y custodia de activos



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria			
Información transparente y asesoría justa para clientes	FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las codiciones que requiere el estándar.	Actividades de gestión y custodia de activos			
Diversidad de colaboradores e inclusión	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.	Nivel	Hombre	Mujer	Total	Actividades de gestión y custodia de activos
			CEO (L0)	1	—	1	
			Vicepresidentes (L1)	7	3	10	
			Gerentes (L2)	30	23	53	
			Gerentes II y/o jefes (L3)	67	48	115	
			Jefes (L4)	83	92	175	
			Subgerentes (L5)	503	557	1,060	
			Analistas, profesionales y cajeros (L6)	191	285	476	
			Total	882	1,008	1,890	
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en la gestión de inversiones y asesoría	FN-AC-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio.	En el Banco, el administrador del Fondo de Inversión Colectiva reconoce la existencia de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). En este sentido, desde el área de crédito se realiza un análisis de estos factores respecto de los emisores vigentes y aquellos recomendados para el Fondo de Inversión Colectiva (FIC). No obstante, dichos factores no son determinantes en la decisión final de inversión. Si bien el FIC no cuenta con criterios ni objetivos ASG definidos, el administrador del Fondo reconoce la presencia de riesgos socioambientales y climáticos que podrían incidir en el desempeño de las inversiones.	Actividades de gestión y custodia de activos			
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en la gestión de inversiones y asesoría	FN-AC-410a.3	Descripción de las políticas y procedimientos de votación por poder y de intervención en las empresas participadas. Enfoque de la votación por poder, incluyendo, entre otros, su proceso de toma de decisiones sobre la votación por poder, incluido su enfoque para definir la relevancia.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Actividades de gestión y custodia de activos			



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Ética de negocio	FN-AC-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financieras.	En 2025, en el Banco, las pérdidas netas de riesgo operacional fueron de \$5,257 millones, siendo la categoría de fraude externo la más impactada con \$2,503 millones. En la entidad continuamos minimizando el impacto de fraudes, principalmente con el desarrollo de modelos de prevención que aplican a los canales transaccionales a fin de evitar el crecimiento de este flagelo, adicionalmente existe un refuerzo mediante capacitaciones periódicas a nuestros clientes para prevenirlos de las modalidades de fraude a las cuales estamos expuestos; también realizamos capacitaciones internas para el fortalecimiento del ambiente de control, mensajes para prevenir engaños o fraudes que los puedan afectar (plan anual de educación financiera), así como el fortalecimiento de reglas y parámetros para transacciones con tarjetas crédito y débito por internet, principalmente.	Actividades de gestión y custodia de activos
Ética de negocio	FN-AC-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	El Banco dispone de políticas y procedimientos que se ajustan a los lineamientos regulatorios y están disponibles tanto para la entidad como para las autoridades competentes como evidencia de nuestra gestión en la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos LA/FT. Entre las principales prácticas se incluyen procesos robustos de debida diligencia del cliente, tanto presencial como no presencial, la identificación y seguimiento del beneficiario final, el monitoreo continuo de las relaciones comerciales, la revisión periódica de personas políticamente expuestas (PEP) y la verificación en listas restrictivas emitidas por autoridades nacionales e internacionales. Para la gestión de consultas y la recepción de denuncias, la organización cuenta con los siguientes canales: intranet corporativa; portal web y código QR; línea de compromiso (extensión 18352); correo electrónico eticayconducta@itau.com; y atención directa en las oficinas de la Vicepresidencia Jurídica.	Actividades de gestión y custodia de activos
Métricas de actividad	FN-AC-000.A	Total de activos registrados y (2) total de activos gestionados no registrados (AUM-Assets under management).	2025: El valor de cierre de todos los AUMs a fin de 2025 nos da \$548,165,876,121. Se reporta a continuación el valor de los AUMs a nivel de mandatos para cierre de 2023 contra cierre de 2024 2023: 496,455,850,332.78 2024: 518,817,412,003.85	Actividades de gestión y custodia de activos
Métricas de actividad	FN-AC-000.B	Total de activos bajo custodia y supervisión.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en la banca de inversión y corretaje	FN-IB-410a.1	Ingresos de transacciones de (1) suscripción, (2) asesoramiento y (3) bursatilización que incorporan la integración de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG), por industria.	Ingresos de transacciones que incorporan la integración de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) *suscripción: 2,301COP millones *bursatilización: 55 COP millones Estos valores corresponden a las comisiones generadas por las transacciones que en su originación incorporaron criterios ASG. Las transacciones de suscripción corresponden a estructuración de créditos y sindicaciones con criterios ASG y las transacciones de bursatilización corresponden a transacciones de mercado de capitales con criterios ASG.	Banca de inversión y corretaje
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en la banca de inversión y corretaje	FN-IB-410a.2	(1) Número y (2) valor total de las inversiones y préstamos que incorporan la integración de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG), por industria.	Desde el equipo no se realizan inversiones ni préstamos directamente, los préstamos son realizados a través del banco.	Banca de inversión y corretaje
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en la banca de inversión y corretaje	FN-IB-410a.3	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en las actividades de banca de inversión y corretaje.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje
Ética de negocio	FN-IB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financieras.	En 2025, en el Banco, las pérdidas netas de riesgo operacional fueron de \$5,257 millones, siendo la categoría de fraude externo la más impactada con \$2,503 millones. En la entidad continuamos minimizando el impacto de fraudes, principalmente con el desarrollo de modelos de prevención que aplican a los canales transaccionales a fin de evitar el crecimiento de este flagelo, adicionalmente existe un refuerzo mediante capacitaciones periódicas a nuestros clientes para prevenirlos de las modalidades de fraude a las cuales estamos expuestos; también realizamos capacitaciones internas para el fortalecimiento del ambiente de control, mensajes para prevenir engaños o fraudes que los puedan afectar (plan anual de educación financiera), así como el fortalecimiento de reglas y parámetros para transacciones con tarjetas crédito y débito por internet, principalmente.	Banca de inversión y corretaje



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Ética de negocio	FN-IB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	El Banco dispone de políticas y procedimientos que se ajustan a los lineamientos regulatorios y están disponibles tanto para la entidad como para las autoridades competentes como evidencia de nuestra gestión en la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos LA/FT. Entre las principales prácticas se incluyen procesos robustos de debida diligencia del cliente, tanto presencial como no presencial, la identificación y seguimiento del beneficiario final, el monitoreo continuo de las relaciones comerciales, la revisión periódica de personas políticamente expuestas (PEP) y la verificación en listas restrictivas emitidas por autoridades nacionales e internacionales. Para la gestión de consultas y la recepción de denuncias, la organización cuenta con los siguientes canales: intranet corporativa; portal web y código QR; línea de compromiso (extensión 18352); correo electrónico eticayconducta@itau.com; y atención directa en las oficinas de la Vicepresidencia Jurídica.	Banca de inversión y corretaje
Integridad profesional	FN-IB-510b.1	(1) Número y (2) porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje
Integridad profesional	FN-IB-510b.2	Número de casos de mediación y arbitraje relacionados con la integridad profesional, incluido el deber de diligencia por parte.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje
Integridad profesional	FN-IB-510b.3	Pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la integridad profesional, incluido la debida diligencia.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje
Integridad profesional	FN-IB-510b.4	Descripción del enfoque para garantizar la integridad profesional, incluido la debida diligencia.	Con base en los Códigos de Ética y Conducta, se establecen las pautas de comportamiento que orientan la prestación de un servicio competitivo y de alta calidad. Estos códigos sirven como guía para la toma de decisiones y para la actuación responsable de todos los colaboradores. Con el fin de asegurar su divulgación y cumplimiento, los Códigos de Ética y Conducta están disponibles para todos los grupos de interés a través de la página web y la intranet corporativa.	Banca de inversión y corretaje



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Gestión del riesgo sistémico	FN-IB-550a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de estrés obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades de negocio.	Como parte del esquema de pruebas de resistencia (EPR) incorpora el impacto de los distintos riesgos a los que está expuesta la entidad mediante la construcción de diversos escenarios. Para la modelación del EPR, durante 2025 se incorporaron choques específicos dentro de la planificación financiera, asociados a eventos de ciberseguridad, riesgo geopolítico, grandes exposiciones, entre otros. A partir de los resultados obtenidos, se define la planificación y suficiencia de capital en un horizonte prospectivo de tres años, lo que permite a la entidad anticiparse y cuantificar la posible materialización de escenarios adversos, mediante la activación de distintos mecanismos de mitigación.	Banca de inversión y corretaje
Incentivos a empleados y toma de riesgos	FN-IB-550b.1	Porcentaje de la remuneración total que es variable para los tomadores de riesgos materiales (MRT).	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje
Incentivos a empleados y toma de riesgos	FN-IB-550b.2	Porcentaje de la remuneración variable de los tomadores de riesgos materiales (MRTs) a los que se han aplicado sanciones pecuniarias que reduce la compensación (malus) o cláusulas de recuperación (clawback).	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje
Incentivos a empleados y toma de riesgos	FN-IB-550b.3	Análisis de políticas relacionadas con la supervisión, control y validación de los precios de los operadores de los activos y pasivos de nivel 3. Los activos y pasivos de nivel 3 son aquellos cuyo valor razonable se mide utilizando datos de entrada no observables significativos.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje
Métricas de actividad	FN-IB-000.A	(1) Número y (2) valor de (a) las transacciones de suscripción, (b) asesoramiento y (c) bursatilización.	(1) Número y (2) valor de (a) las transacciones de suscripción: Número 16; Valor: 17,342 COP millones (b) asesoramiento: Número: 5; Valor: 670 COP millones (c) bursatilización: Número: 1; Valor: 55 COP millones. Las transacciones de suscripción corresponden a estructuración de créditos y sindicaciones; las transacciones de asesoramiento corresponden a asesorías de financiación y manejo de deuda y las transacciones de bursatilización corresponden a operaciones de mercado de capitales.	Banca de inversión y corretaje



Tema	Código de métrica	Parámetro contable	Respuesta 2025	Industria
Métricas de actividad	FN-IB-000.B	(1) Número y (2) valor de las inversiones y los préstamos de propiedad por sector.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje
Métricas de actividad	FN-IB-000.C	(1) Número y (2) valor de las transacciones de creación de mercado en (a) renta fija, (b) acciones, (c) divisas, (d) derivados, y (e) productos básicos.	Actualmente nos encontramos en proceso de preparación de esta información, pero aún no está lista para ser divulgadas en las condiciones que requiere el estándar.	Banca de inversión y corretaje

