



Itaú Colombia S. A. y sus subsidiarias

Estados Financieros Intermedios Consolidados

Por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2023.



Itaú Colombia S. A.

Estados financieros intermedios consolidados por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2023.



Informe de revisión de estados financieros intermedios

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

Introducción

He revisado el estado de situación financiera intermedio consolidado adjunto de Itaú Colombia S. A. y sus Subsidiarias al 30 de septiembre de 2024 y los correspondientes estados intermedios consolidados de resultados y de otros resultados integrales por el período de nueve y tres meses finalizado en esa fecha, y los estados intermedios consolidados de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa misma fecha, y las notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. La Administración del Banco es responsable por la adecuada preparación y presentación razonable de estos estados financieros intermedios consolidados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios de las entidades financieras. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios consolidados con base en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



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

Conclusión

Con base en mi revisión, nada ha llamado a mi atención que me haga pensar que los estados financieros intermedios consolidados que se adjuntan no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Itaú Colombia S. A. y sus subsidiarias al 30 de septiembre de 2024, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios de las entidades financieras.

Carolina González Rodríguez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
14 de noviembre de 2024

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Estado de situación financiera intermedio consolidado	3
Estado intermedio consolidado de resultados	4
Estado intermedio consolidado de otros resultados integrales	6
Estado intermedio consolidado de cambios en el patrimonio de los accionistas	7
Estado intermedio consolidado de flujos de efectivo	9
Notas intermedias consolidadas a los estados financieros	12

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

Itaú Colombia S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 (NO AUDITADO) Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Nota	Activos	Al 30 septiembre de 2024	Al 31 diciembre de 2023
5	Efectivo y equivalentes al efectivo	1.502.631.495	2.462.976.264
6	Inversiones	6.842.907.932	5.041.332.279
	Inversiones medidas al costo amortizado	1.251.008.922	1.617.503.336
	Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	2.916.120.807	1.318.058.072
	Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	2.640.968.203	2.072.810.871
	Inversiones a variación patrimonial con cambios en el ORI	34.810.000	32.960.000
7	Instrumentos derivados	603.136.795	977.370.123
8	Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero, neto	19.283.664.995	19.639.077.848
9	Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto	277.980.362	328.822.485
10	Propiedades y equipo, neto	108.895.801	118.720.786
11	Activo por derecho de uso, neto	76.922.988	70.581.515
12	Propiedades de Inversión	16.900.314	19.930.799
13	Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	167.885.379	170.081.612
14	Activos por impuestos corrientes, neto	309.811.891	305.279.757
14	Activos por impuestos diferidos, neto	483.434.603	453.411.565
15	Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	55.868.819	51.295.497
16	Otros activos no financieros	124.451.236	71.426.864
	Total activos	29.854.492.610	29.710.307.394
	Pasivos y patrimonio de los accionistas		
	Pasivos		
17	Depósitos y Exigibilidades	19.253.836.251	19.367.774.774
	Depósitos a la vista	8.658.320.304	9.263.690.524
	Depósitos a plazo	10.595.515.947	10.104.084.250
18	Otros pasivos financieros	4.937.928.003	3.566.852.171
	Instrumentos financieros al costo amortizado	4.324.309.281	2.614.678.047
	Instrumentos derivados	613.618.722	952.174.124
19	Provisiones por beneficios a los empleados	266.049.387	241.231.578
20	Otras provisiones	99.596.115	114.467.768
21	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	371.352.212	464.142.229
22	Títulos emitidos	1.935.595.851	2.977.063.016
23	Otros pasivos no financieros	92.720.718	111.151.629
	Total pasivos de los accionistas	26.957.078.537	26.842.683.165
24	Patrimonio		
	Capital de los accionistas suscrito y pagado	396.356.291	396.356.291
	Prima en colocación de acciones	1.908.266.494	1.908.266.494
	Resultado del ejercicio	30.673.614	(36.904.646)
	Pérdidas acumuladas	7.061.754	(928.997.243)
	Otros resultados integrales	185.111.606	186.069.510
	Reserva primera aplicación NIIF	170.541.776	170.541.776
	Reservas	198.211.239	1.171.174.884
	Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	2.896.222.774	2.866.507.066
	Participaciones no controladoras	1.191.299	1.117.163
	Patrimonio de los accionistas	2.897.414.073	2.867.624.229
	Total pasivos y patrimonio	29.854.492.610	29.710.307.394

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

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

Juan Maria Canel
Representante Legal

Carolina González Rodríguez
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
Ver informe adjunto

Itaú Colombia S. A.
ESTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DE RESULTADOS
POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023 (NO AUDITADOS)
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos– MCOP\$)

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2024	2023	Del 1 de julio al 30 de septiembre de 2024	2023
25 Margen neto y valoración de instrumentos financieros				
Ingresos financieros cartera y leasing financiero	2.066.811.156	2.322.439.070	682.822.137	777.919.877
Ingresos financieros operaciones de mercado monetario	130.766.005	87.610.590	25.351.244	29.052.774
Ingresos por instrumentos financieros de inversión	398.886.610	374.402.816	190.773.953	57.609.172
Valoración derivados y operaciones de contado	34.803.072	(295.492.432)	(21.320.819)	18.151.849
Sub-Total	2.631.266.843	2.488.960.044	877.626.515	882.733.672
2 Egreso por intereses				
6 Egresos por depósitos y obligaciones	(1.714.652.780)	(1.875.302.307)	(563.374.293)	(624.797.394)
Total egreso por intereses	(1.714.652.780)	(1.875.302.307)	(563.374.293)	(624.797.394)
Total margen neto y valoración de instrumentos financieros	916.614.063	613.657.737	314.252.222	257.936.278
27 Gastos por deterioro de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(278.427.656)	(366.232.593)	(103.023.957)	(121.333.870)
27 Recuperación de deterioro de otros activos no financieros	(3.926.830)	468.355	(10.827.334)	6.515.725
27 Total gasto por deterioro	(282.354.486)	(365.764.238)	(113.851.291)	(114.818.145)
Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro	634.259.577	247.893.499	200.400.931	143.118.133
2 Otros ingresos				
8 Ingreso por comisiones y otros servicios	239.362.032	222.218.439	80.623.199	74.859.295
Egresos por comisiones y otros servicios	(92.591.942)	(110.244.813)	(27.529.708)	(36.223.333)
Total ingreso por comisiones y otros servicios, neto	146.770.090	111.973.626	53.093.491	38.635.962
2 Otros ingresos operacionales	96.238.330	133.113.605	28.860.492	45.817.827
9 Resultado derivado de la posición monetaria neta	36.005.026	285.949.855	19.599.785	31.837.299
31 Dividendos inversiones títulos participativos	6.402.215	8.236.488	(3.590.206)	-
Total otros ingresos	285.415.661	539.273.574	97.963.562	116.291.088
32 Otros egresos				
Gastos por beneficios a los empleados	(359.356.112)	(310.236.311)	(111.033.941)	(98.304.467)
Otros gastos	(468.761.240)	(444.403.599)	(152.958.939)	(156.719.356)
Gasto por depreciación y amortización	(65.078.412)	(57.362.615)	(19.714.887)	(20.229.875)
Total otros egresos	(893.195.764)	(812.002.525)	(283.707.767)	(275.253.698)
(Pérdida) antes de impuestos	26.479.474	(24.835.452)	14.656.726	(15.844.477)
14 Ingreso por impuestos	4.371.523	37.892.315	1.847.997	14.964.052
Utilidad procedente de operaciones continuadas	30.850.997	13.056.863	16.504.723	(880.425)
Utilidad del periodo	30.850.997	13.056.863	16.504.723	(880.425)
Resultado atribuible a los propietarios de la controladora	30.673.614	12.970.130	16.390.451	(953.045)
Utilidad, atribuible a participaciones no controladoras	177.383	86.733	114.272	72.620
Utilidad por acción	Acciones ordinarias COP\$	Acciones ordinarias COP\$	Acciones ordinarias COP\$	Acciones ordinarias COP\$
24 Utilidad por acción básica	40,64	17,18	21,72	(1,26)
Utilidad por acción básica en operaciones continuadas	40,64	17,18	21,72	(1,26)
Total resultados básicos por acción	40,64	17,18	21,72	(1,26)

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

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

Juan Maria Canel
Representante Legal

Carolina González Rodríguez
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
Ver informe adjunto

Itaú Colombia S. A.
ESTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023 (NO AUDITADOS)
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos– MCOP\$)

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
Estado del resultado integral				
Utilidad del periodo	30.850.997	13.056.863	16.504.723	(880.425)
Otro resultado integral				
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos				
(Pérdida) ingreso por revaluación de inmuebles	1.850.000	2.721.005	-	1.482.436
Ingreso (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	(3.919.636)	4.915.102	(563.692)	5.875.280
	1.293.875	(6.902.875)	(182.614)	-
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos	(775.761)	733.232	(746.306)	7.357.716
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos				
Diferencias de cambio por conversión				
Ingreso (érrdidas) por diferencias de cambio de conversión, netas de impuestos	32.097.266	(64.181.733)	2.831.322	(10.960.043)
Sub total	32.097.266	(64.181.733)	2.831.322	(10.960.043)
(Pérdidas) ganancias por nuevas mediciones de inversiones medidas a valor razonable con cambios en el ORI, netas de impuestos	(10.505.603)	28.136.221	(6.873.052)	(14.176.743)
Ajustes de reclasificación, inversiones medidas a valor razonable con cambios en el ORI, netas de impuestos	534.299	(8.371.455)	4.856.481	10.269.498
Sub total	(9.971.304)	19.764.766	(2.016.571)	(3.907.245)
Coberturas del flujo de efectivo				
Ganancias por coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	844.093	9.812.624	7.793.808	454.800
Sub total	844.093	9.812.624	7.793.808	454.800
(Pérdidas) ganancias por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	(23.152.198)	37.982.736	(2.296.823)	6.997.970
Sub total	(23.152.198)	37.982.736	(2.296.823)	6.997.970
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos	(182.143)	3.378.393	6.311.736	(7.414.518)
Total otro resultado integral	(957.904)	4.111.625	5.565.430	(56.802)
Resultado integral total	29.893.093	17.168.488	22.070.153	(937.227)
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	29.715.710	17.081.755	21.955.881	(1.009.847)
Utilidad, atribuible a participaciones no controladoras	177.383	86.733	114.272	72.620

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

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

Juan Maria Canel
Representante Legal

Carolina González Rodríguez
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
Ver informe adjunto



Itaú Colombia S. A.
ESTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 (NO AUDITADO)
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos -MCOP\$)

	Capital emitido	Prima en colocación de acciones			Reservas	Otro Resultado integral	Reserva primera aplicación NIIF	Resultado del periodo	Pérdidas acumuladas	Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio
		Reserva legal	Reserva ocasional	Total								
Patrimonio de los accionistas al inicio del periodo 1 de enero de 2024	396.356.291	1.908.266.494	1.171.141.791	33.093	1.171.174.884	186.069.510	170.541.776	(36.904.646)	(928.997.243)	2.866.507.066	1.117.163	2.867.624.229
Utilidad del Periodo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.673.614	177.383	30.850.997
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	(957.904)	-	30.673.614	-	(957.904)	-	(957.904)
Resultado integral Incrementos	-	-	-	-	-	(957.904)	-	-	-	29.715.710	177.383	29.893.093
(disminuciones) por patrimonio	-	-	(972.963.645)	-	(972.963.645)	-	-	36.904.646	936.058.997	(2)	(103.247)	(103.249)
Reclasificación de la pérdida	-	-	-	-	-	-	-	36.904.646	(36.904.646)	-	-	-
Utilización reserva legal para enjugar perdidas	-	-	(972.963.645)	-	(972.963.645)	-	-	-	972.963.643	(2)	-	(2)
Disminución participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103.247)	(103.247)
Total incremento (disminución) en el patrimonio	-	-	(972.963.645)	-	(972.963.645)	(957.904)	-	67.578.260	936.058.997	29.715.708	74.136	29.789.844
Patrimonio de los accionistas al final del periodo 30 de septiembre de 2024	396.356.291	1.908.266.494	198.178.146	33.093	198.211.239	185.111.606	170.541.776	30.673.614	7.061.754	2.896.222.774	1.191.299	2.897.414.073

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

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

Juan Maria Canel
Representante Legal

Carolina González Rodríguez
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
Ver informe adjunto



Itaú Colombia S. A.
ESTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (No auditado)
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos– MCOP\$)

	Capital emitido	Prima de emisión	Reservas			Otro Resultado integral	Reserva primera aplicación NIIF	Resultado del periodo	Pérdidas retenidas	Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio
			Reserva legal	Reserva ocasional	Total							
Patrimonio de los accionistas al inicio del periodo 1 de enero de 2023	396.356.291	1.908.266.494	1.171.141.791	33.093	1.171.174.884	159.731.924	170.541.776	51.423.356	(978.502.901)	2.878.991.824	4.267.973	2.883.259.797
Utilidad del Periodo	-	-	-	-	-	-	-	12.970.130	-	12.970.130	86.733	13.056.863
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	4.111.625	-	-	-	4.111.625	-	4.111.625
Resultado integral	-	-	-	-	-	4.111.625	-	12.970.130	-	17.081.755	86.733	17.168.488
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	(51.423.356)	49.976.142	(1.447.214)	7.542	(1.439.672)
Reclasificación de la utilidad	-	-	-	-	-	-	-	(51.423.356)	51.423.356	-	-	-
Reclasificación ORI venta acciones Cámara de Riesgos	-	-	-	-	-	-	-	(1.131.039)	-	(1.131.039)	-	(1.131.039)
Ajustes consolidación Retención en la fuente dividendos sociedades de apoyo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.542	7.542
Total incremento (disminución) en el patrimonio	-	-	-	-	-	4.111.625	-	(38.453.226)	49.976.142	15.634.541	94.275	15.728.816
Patrimonio de los accionistas al final del periodo 30 de septiembre de 2023	396.356.291	1.908.266.494	1.171.141.791	33.093	1.171.174.884	163.843.549	170.541.776	12.970.130	(928.526.759)	2.894.626.365	4.362.248	2.898.988.613

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

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

Juan María Canel
Representante Legal

Carolina González Rodríguez
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
Ver informe adjunto

Itaú Colombia S. A.

ESTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023 (NO AUDITADOS)
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
	MCOP \$	MCOP \$
Utilidad del ejercicio	30.850.997	13.056.863
Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:		
Depreciaciones y amortizaciones	65.078.412	57.362.615
Deterioro activos mantenidos para la venta	16.182.019	4.777.173
Deterioro (recuperación) de inversiones	57.605	(684.079)
Deterioro de cartera de créditos	405.720.195	413.704.212
Deterioro cuentas por cobrar	3.829.855	3.344.862
Causación intereses cartera de créditos	(2.066.811.156)	(2.322.439.070)
Causación intereses depósitos con clientes	1.302.128.949	1.280.854.524
(Recuperación) deterioro de otros activos	-	(752)
Costo financiero arrendamientos NIIF 16	3.670.850	4.116.802
Gasto de Proyectos	7.078.651	1.086.245
(Recuperación de deterioro) créditos contingentes IFRS 9	(12.860.132)	(3.764.745)
Utilidad venta de cartera	(14.678.356)	(33.872.792)
(Utilidad) en venta de títulos medidos al Valor Razonable	(30.285.020)	(37.331.691)
(Utilidad) pérdida en venta de títulos de deuda hasta el vencimiento	(5.773)	78.850
Utilidad recompra de títulos emitidos	(2.463.472)	-
Valoración cobertura valor razonable títulos emitidos	1.286.873	-
(Utilidad) en venta de activos mantenidos para la venta	(4.256.025)	(1.967.510)
(Utilidad) en valoración de títulos de deuda negociables	(140.136.395)	(136.910.724)
(Utilidad) en valoración de títulos de deuda hasta el vencimiento	(227.961.189)	(202.220.293)
Utilidad en venta de títulos participativos	-	(779.748)
(Utilidad) pérdida en valoración de derivados	(34.690.977)	308.743.232
(Utilidad) en valoración de propiedades de inversión	(813.355)	(874.188)
Causación intereses organismos internacionales	54.602.273	49.796.803
Costo financiero títulos de deuda emitidos	164.890.214	297.699.425
Dividendos causados no recibidos sociedades de apoyo	(3.272.020)	(2.495.395)
Diferencia en cambio efectivo e equivalentes al efectivo	(171.365.699)	(320.936.947)
Impuesto diferido activo, neto	(22.937.145)	(47.550.819)
Provisión de impuesto de renta corriente	18.565.622	9.658.504
Total justes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:	(689.445.196)	(680.605.506)
Variación de activos y pasivos operativos:		
Compra títulos de deuda negociables	(66.252.607.172)	(46.506.922.621)
Venta títulos de deuda negociables	64.876.091.414	46.243.189.321
Disminución cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	130.767.561	945.503.428
Disminución (aumento) otras cuentas por cobrar	47.263.049	(100.485.631)
Disminución (aumento) derivados	13.911.464	(135.952.650)
(Aumento) otros activos	(37.407.422)	(204.807)
(Disminución) depósitos	(424.107.497)	(116.625.661)
Aumento créditos con bancos y otras obligaciones	1.687.412.604	25.083.074
Aumento (disminución) cuentas por pagar	(92.790.017)	(79.129.185)
Aumento (disminución) otros pasivos y provisiones	6.840.396	(125.776.400)
Pago intereses cartera de créditos	2.075.918.198	2.201.126.125
Dividendos recibidos	3.130.196	5.741.093
Pago de intereses obligaciones financieras	(98.522.435)	(148.090.968)
Pago intereses sobre depósitos	(994.304.036)	(773.043.270)
Variación impuesto de renta corriente	(23.097.756)	(58.155.701)
Total variación de activos y pasivos operativos	918.498.547	1.376.256.147
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	259.904.348	708.707.504

Itaú Colombia S. A.
ESTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023 (NO AUDITADOS)
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
	MCOP \$	MCOP \$
Efectivo de las actividades de inversión:		
Compra de inversiones:		
Títulos de deuda disponibles para la venta	(6.264.122.189)	(5.533.219.872)
Inversiones hasta el vencimiento	(776.922.800)	(565.869.127)
Venta de inversiones:		
Títulos de deuda disponibles para la venta	5.975.299.193	4.547.968.568
Venta de inversiones medidas al costo amortizado	1.238.009.099	752.382.970
Venta inversiones en Cámara de Riesgos	-	2.381.188
Adquisición de propiedad y equipo	(233.264.979)	(288.535.990)
Producto de la venta de propiedad y equipo	67.029	175.689
Producto de la venta de activos mantenidos para la venta	23.489.597	26.803.469
Adquisición de activos intangibles	(39.520.316)	(28.877.614)
Efectivo neto (utilizado en) las actividades de inversión	(76.965.366)	(1.086.790.719)
Efectivo de las actividades de financiación:		
Pago canon de arrendamiento pasivos financieros	(19.824.379)	(18.626.395)
Desembolso crédito subordinado Itaú Chile	77.987.800	-
Pago de intereses obligaciones financieras	(55.150.835)	(48.032.475)
Pago de intereses Bonos	(171.327.731)	(279.782.446)
Cancelación Bonos	(1.044.663.800)	(389.100.000)
Efectivo neto (utilizado en) las actividades de financiación	(1.212.978.945)	(735.541.316)
(Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(1.030.039.963)	(1.113.624.531)
Efecto de las variaciones de la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo	69.695.194	280.646.869
(Disminución) en efectivo y equivalentes de efectivo	(960.344.769)	(832.977.662)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo	2.462.976.264	2.801.565.421
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1.502.631.495	1.968.587.759

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

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

Juan Maria Canel
Representante Legal

Carolina González Rodríguez
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
Ver informe adjunto

Certificación a los estados financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador Público en cumplimiento del artículo 37 de la Ley 222 de 1995 certificamos que los Estados Financieros Consolidados del Banco y sus filiales al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 han sido tomados fielmente de los libros oficiales del Banco, por lo tanto:

- Los Estados Financieros han sido preparados tomando como base las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.
- Los activos y pasivos del Grupo existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del Banco en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Dando cumplimiento al artículo 46 de la ley 964 de 2005 certificamos que los Estados Financieros no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial u operaciones del Grupo.

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

Juan María Canel
Representante Legal

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE	9
NOTA 2 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS	10
NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES	41
NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS	44
NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	46
NOTA 6 - INVERSIONES	49
NOTA 7 - INSTRUMENTOS DERIVADOS	52
NOTA 8 - CARTERA DE CRÉDITO Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO	60
NOTA 9 - CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO	70
NOTA 10 - PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO	71
NOTA 11 – ACTIVOS POR DERECHO DE USO, NETO	73
NOTA 12 - PROPIEDADES DE INVERSIÓN	74
NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA, NETO	75
NOTA 14 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	76
NOTA 15 - ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	80
NOTA 16 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	82
NOTA 17 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	82
NOTA 18 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS	83
NOTA 19 - PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	85
NOTA 20 - OTRAS PROVISIONES	88
NOTA 21 - CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	90
NOTA 22 - TÍTULOS EMITIDOS	91
NOTA 23 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	92
NOTA 24 - PATRIMONIO	93
NOTA 25 - INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	95
NOTA 26 – EGRESO POR INTERESES	96
NOTA 27– DETERIORO CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	96
NOTA 28 - INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS, NETOS	97
NOTA 29 - OTROS INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES	97
NOTA 30 – RESULTADO DERIVADO DE LA POSICIÓN MONETARIA NETA	98
NOTA 31 - INGRESOS POR DIVIDENDOS TITULOS PARTICIPATIVOS	98
NOTA 32 – OTROS EGRESOS OPERACIONALES	98
NOTA 33 – PARTES RELACIONADAS	100
NOTA 34 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	106
NOTA 35 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	113
NOTA 36 - VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS	140
NOTA 37 - INFORMACIÓN ADICIONAL	141
NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES	142

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE

Información General - Antecedentes de Itaú Colombia S. A. y sus filiales

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

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

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

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2024 son certificados por el Representante Legal y Contador del Banco. El 25 de octubre de 2024 la Junta directiva da conformidad sobre los Estados Financieros Separados del Banco.

Negocio en Marcha

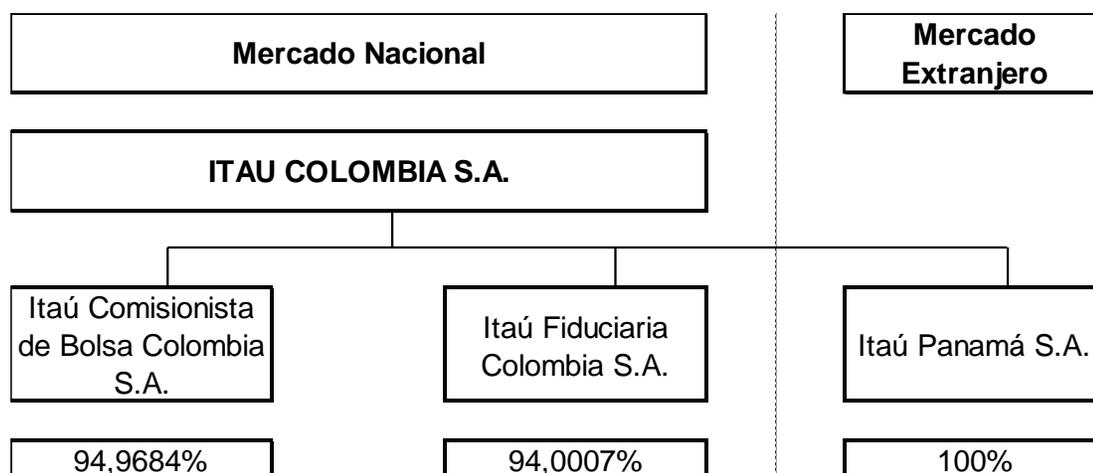
En Colombia, al corte del 30 de septiembre de 2024 se continúa con la incertidumbre en materia económica, pese a la disminución en los últimos reportes de inflación, y ajuste de las tasas de interés, se observa desaceleración de la economía, la contracción que registró la industria y el comercio, la caída de inversión y la incertidumbre en el país por el desenlace de otras reformas propuestas por el Gobierno Nacional, como lo son: la pensional, agraria y laboral; también es importante considerar los impactos que se puedan generar por la situación mundial en el ámbito geopolítico de las posibles consecuencias por las situaciones como la guerra entre Rusia y Ucrania o el conflicto entre Israel, Irán y Franja de Gaza; en consecuencia, el Grupo continúa monitoreando los factores externos que puedan afectar el desarrollo normal de las operaciones del Grupo para tomar las medidas pertinentes. En la situación particular de Itaú y sus Filiales durante el año 2024 el Banco ha tenido un comportamiento estable, con niveles de cartera, sobre los 19,3 billones de pesos y con depósitos en el orden de los 19,3 billones de pesos, lo que nos hace concluir que el Grupo continúa operando bajo la hipótesis de negocio en marcha.

Itaú Colombia S. A. y Filiales.

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

Matriz y Filiales en Colombia

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



A continuación, se presenta el resumen de los estados financieros de las subsidiarias de Itaú Colombia S. A. al 30 de septiembre de 2024:

Nombre de la subsidiaria	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
	Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A.	Itaú Fiduciaria Colombia S. A.	Itaú Panamá S. A.
Domicilio principal de la subsidiaria	Bogotá -Cra 7 No 99-53	Bogotá -Cra 7 No 99-53	Edificio Midtown Piso 18 Calle 74 Este San Francisco (Ciudad de Panamá)
País donde está constituida la subsidiaria	Colombia	Colombia	Panamá
Proporción de participaciones en la propiedad en subsidiarias	97,78%	99,98%	100,00%
Proporción de derechos de voto mantenidos en subsidiarias	97,78%	99,98%	100,00%
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones controladoras	10.049.587	5.969.049	79.341.939
Activos corrientes	62.576.669	70.694.013	2.663.706.584
Activos no corrientes	2.901.268	3.114.672	5.456.351
Pasivos corrientes	5.928.116	5.729.576	2.206.475.123
Pasivos no corrientes	6.452.856	5.752.573	62.559.945
Ingresos de actividades ordinarias	36.038.830	20.770.369	129.130.989
Ganancia (pérdida)	10.277.860	5.970.199	79.341.939
Resultado integral	(2.377.134)	(84.051)	23.874.062
Fecha de terminación del periodo sobre el que se informa de los estados financieros de la subsidiaria	30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024
Descripción de las razones de utilizar diferentes fechas de presentación o periodos sobre los que se informa para subsidiarias	No aplica	No aplica	No aplica

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

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

Filiales en Panamá

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS

a) Período contable

El Estado Intermedio Consolidado de Resultados y el Estado Intermedio Consolidado de Otros Resultados Integrales cubren los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023, el Estado Intermedio Consolidado de Flujo de Efectivo y el Estado Intermedio Consolidado de Cambios en el Patrimonio cubren los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023. El estado Intermedio Consolidado de Situación Financiera se presenta con corte al 30 de septiembre de 2024, comparativo con el 31 de diciembre de 2023.

Bases de preparación de los Estados Financieros consolidados

Los Estados Financieros Consolidados se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018), incluyendo la NIC 34 Información Financiera Intermedia y sin incluir la NIIF 17 de Contratos de Seguros.

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

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

b) Principios de consolidación

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden de los Estados Financieros Separados del Banco y de las diversas sociedades (Entidades Controladas como también Subsidiarias) bajo normas NIIF, los cuales participan en la consolidación al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023.

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

Para efectos de consolidación, los Estados Financieros de la sociedad en Panamá han sido convertidos a pesos colombianos al tipo de cambio de COP\$4.178,30 por US\$ 1 al 30 de septiembre de 2024, y COP\$3.822,05 por US\$ 1 al 31 de diciembre de 2023, de acuerdo con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad No.21, relacionada con la valorización de inversiones en el exterior en países con estabilidad económica y la tasa de cambio promedio de COP \$3.966,34 por US\$1 y COP \$4.310,52 por US\$ 1 al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente.

c) Entidades controladas

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

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

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

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

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

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación con la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto.

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

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

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

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

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

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

Subsidiaria	País	Moneda Funcional	Al 30 de septiembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
			Directo %	Indirecto %	Total %	Directo %	Indirecto %	Total %
Itaú Comisionista de Bolsa S. A.	Colombia	COP \$	94,97	2,81	97,78	94,97	2,81	97,78
Itaú Fiduciaria Colombia S. A.	Colombia	COP \$	94,00	5,98	99,98	94,00	5,98	99,98
Itaú Panamá S. A.	Panamá	US \$	100	-	100	100	-	100

d) Inversiones en otras sociedades

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024 %	2023 %
ACH Colombia	4,21	4,21
BVC	-	6,39
NUAM	2,78	-
Redeban Multicolor S. A.	1,60	1,60
Credibanco	6,37	6,37

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

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

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

De acuerdo con lo establecido en la NIIF 10 “*Estados Financieros Consolidados*”, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce el Banco y sus Subsidiarias, respecto a los fondos que administran debiendo determinar si dicho rol es de Agente¹ o Principal. Esta evaluación debe considerar los siguientes aspectos:

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

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

f) Participación no controladora

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

g) Moneda funcional y de presentación

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

h) Moneda extranjera

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tasas de Cambio de moneda extranjera	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	COP por un dólar	
Tasa de cambio de moneda extranjera de cierre USD	4.178,30	3.822,05
Promedio de tasa de cambio de moneda extranjera de cierre USD	3.966,34	4.310,53

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

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Resultado neto de cambio monedas extranjeras				
Resultado de cambio neto posición de cambios	36.005.207	285.949.104	19.590.991	31.837.299
Otros resultados de cambio	(181)	751	8.794	-
Total	36.005.026	285.949.855	19.599.785	31.837.299

i) Segmentos de operación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

j) Criterios de valoración de activos y pasivos financieros

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

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

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

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

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

A. Clasificación de instrumentos financieros

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

- **Activos y pasivos medidos a costo amortizado:**

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

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

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

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

- **Activos y pasivos medidos a valor razonable:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

B. Activos Financieros

Clasificación y medición posterior

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

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

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

Instrumentos de deuda

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

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

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

- Costo amortizado: los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales donde dichos flujos de efectivo representan solo pagos de principal e intereses, y que no están designados al valor razonable con cambios en resultados, se miden al costo amortizado. El importe en libros de estos activos se ajusta por cualquier estimación de pérdida crediticia esperada reconocida. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "intereses e ingresos similares" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

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

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

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

Los valores medidos al valor razonable con cambios en resultados se mantienen principalmente con el propósito de vender en el corto plazo o son parte de una cartera de instrumentos financieros que son administrados conjuntamente y para los cuales hay evidencia de un patrón real reciente de toma de ganancias a corto plazo. Estos valores se clasifican en el "otro" modelo de negocios y se miden al valor razonable con cambios en resultados. Solo pagos de principal e intereses (SPPI, por su acrónimo en inglés): Cuando el modelo de negocio se utiliza para mantener activos para cobrar flujos de efectivo contractuales o para cobrar flujos de efectivo contractuales y vender, el Grupo evalúa si los flujos de efectivo de los instrumentos financieros representan únicamente pagos de capital e intereses (la prueba "SPPI").

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

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

Instrumentos de patrimonio

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

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

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

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

C. Modificación de préstamos

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

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

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

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

D. Baja en cuentas que no sea una modificación

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

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

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

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

Pasivos financieros

A. Clasificación y medición posterior

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

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

B. Baja en cuentas

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

k) Instrumentos para negociación

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

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

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

l) Instrumentos de inversión

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Contratos de derivados financieros designados como instrumentos de negociación

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

Contratos de derivados financieros designados como instrumentos de cobertura contable

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

n) Colocaciones por préstamos y cuentas por cobrar

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

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

o) Colocaciones por factoring

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

p) Colocaciones por leasing

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, incluidas en el rubro "Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero", corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor nominal netas de los intereses no devengados al cierre del período. Los activos arrendados entre sociedades consolidadas son tratados como de uso propio en los estados financieros.

q) Castigos

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

Condiciones para el castigo de una obligación:

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

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

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

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

i. Recuperaciones de activos castigados

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

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

ii. Renegociación de operaciones castigadas

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

r) Propiedades y equipo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Propiedades de inversión

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

s) Arrendamientos

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

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

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

1.1.1. Contabilidad del arrendatario

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

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

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

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

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

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

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

1.1.2. Contabilidad del arrendador

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

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

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

t) Activos Intangibles

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

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

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

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

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

u) Deterioro

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

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

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

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

Temporalidad	% 30/09/2024	% 31/12/2023
0-30 días	1,90%	1,90%
31-90 días	17,79%	17,79%
91-180 días	56,23%	56,23%
más de 180 días	100,00%	100,00%

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

Activos no financieros

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

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

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

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

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

v) Bienes recibidos o adjudicados en pago

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

Posteriormente, estos bienes se valorizan por el monto que resulte menor entre el valor inicial (antes descrito), y el valor realizable neto, es decir, el valor razonable (tasación independiente) menos los costos necesarios para mantenerlo y enajenarlo. Ese valor realizable neto de un bien se determinará fundadamente de acuerdo con las condiciones vigentes de mercado o precio de salida del bien, debiendo corresponder a su valor razonable menos los costos necesarios para mantenerlo y enajenarlo.

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

w) Activos no corrientes mantenidos para la venta

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

Los requisitos para la clasificación de estos activos se consideran cumplidos solamente cuando esa venta o distribución es altamente probable y el activo o el grupo de activos se encuentran disponibles, en sus condiciones actuales, para su venta o distribución inmediata, según corresponda. Las actividades requeridas para completar la venta o distribución deberían indicar que es improbable que puedan realizarse cambios significativos en esa venta o distribución o que éstas puedan cancelarse. La Alta Administración debe comprometerse a completar la venta o distribución y concretarlas dentro del año siguiente a la fecha de la clasificación. Las propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos, cuando corresponda, no se someten a depreciación ni amortización una vez que son clasificados como mantenidos para la venta o para su distribución a los propietarios. Los activos y pasivos clasificados como mantenidos para la venta o su distribución a los propietarios se presentan en una línea separada en el estado de situación financiera.

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

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

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

x) **Activos y pasivos contingentes**

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

- **Activos contingentes.**

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

Provisiones y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa con base en la tasa de impuesto que de acuerdo a la legislación tributaria del país se espera que se encuentre vigente en el momento de la recuperación (liquidación) del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Los pasivos por impuestos diferidos en los casos de diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en entidades subsidiarias se reconocen excepto cuando el Banco, es capaz de controlar el momento de la reversión de la diferencia temporaria y, además, es probable que ésta no se revierta en un futuro previsible. Los activos por impuestos diferidos, identificados como diferencias temporarias, sólo se reconocen en el caso que se considere probable, que el Banco vaya a tener en el futuro suficientes rentas fiscales que permitan recuperarlo. El impuesto diferido es reconocido en el estado de resultados, con excepción a valores reconocidos directamente en el resultado integral o en el patrimonio.

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

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

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

z) Baja de activos y pasivos financieros

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

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

- b) Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el estado de situación financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su costo amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

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

aa) Beneficios a los empleados

I. Beneficios a corto plazo

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

II. Otros beneficios de largo plazo

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

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

III. Pensiones y otros beneficios post-empleo.

1. Planes de contribuciones definidas

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

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

2. Planes de beneficios definidos.

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

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

IV. Beneficios por terminación.

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

bb) Instrumentos de deuda emitidos

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

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

cc) Efectivo y efectivo equivalente

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

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

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

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

Para propósitos de presentación, en el estado de flujos de efectivo del año terminado al 30 de septiembre de 2024, el Banco reclasificó el monto la línea efecto de consolidación que se presentaba depurando de la utilidad, para presentarla en la línea de efectos de las variaciones de la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo, teniendo en cuenta que esta partida corresponde principalmente a la conversión de los flujos de efectivo de la entidad subsidiaria en moneda extranjera Itaú Panamá. La reclasificación se hace para efectos de tener una mejor presentación en el estado de flujo de efectivo y para ser comparativo con la cifra registrada al 30 de septiembre de 2024. El cambio no generó impacto en el movimiento neto del efectivo del año 2023.

dd) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la administración efectúe algunas estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los saldos informados de activos y pasivos, revelaciones de contingencias respecto de activos y pasivos a la fecha de los Estados Financieros Consolidados, así como los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. En ciertos casos los principios contables generalmente aceptados requieren que los activos o pasivos sean registrados o presentados a su valor razonable.

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

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

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

Actividades de arrendamiento del grupo y cómo se contabilizan

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

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

Opciones de extensión y terminación

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

Plazos de los arrendamientos

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

Garantías de valor residual

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

Medición de deterioro de activos financieros

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

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

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

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

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

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

ee) Actividades fiduciarias

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

ff) Programa de fidelización de clientes

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

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

gg) Dividendos

En Colombia se distribuyen dividendos con los Estados Financieros Separados.

hh) Utilidad por acción

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

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

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 diciembre de 2023, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos en el patrimonio.

ii) Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio

En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio neto se presentan todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores.

Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del período de todas las partidas que forman el patrimonio neto consolidado, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza en las siguientes partidas:

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

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

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

Por lo tanto, en este estado se presenta:

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

jj) Reconocimiento de ingresos y gastos

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

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

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

ii. *Dividendos recibidos*

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

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

Componentes de financiación

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

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

- Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.
- Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.
- Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que el grupo espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.
- Paso 4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, el Grupo distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que el grupo espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.
- Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) el Grupo cumple una obligación de desempeño.

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

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

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

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

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

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

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

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

A. Banca (servicios financieros)

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

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

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

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

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

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

- Comisiones:

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

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

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

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

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

- Banca de inversión: Honorarios de colocación y de consultoría

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

B. Gestión de activos

Los ingresos por gestión de activos constan de honorarios básicos de gestión, honorarios de consultoría, distribución de incentivos y honorarios incentivos con base en el desempeño que resultan de la prestación de servicios. Los ingresos por cargos básicos de gestión, cargos de consultoría y distribuciones de incentivos se registran con base en lo devengado teniendo en cuenta los montos por cobrar a la fecha del balance general.

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

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

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

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

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

C. Programas de fidelización de clientes

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

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

iv. Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

kk) Deterioros por activos riesgosos

Las pérdidas por deterioro de cartera se determinan como sigue:

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

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

ll) Cambios en políticas contables

Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia

a) Nueva normatividad emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia

Circular Externa 003 de 2024

Según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia de la CE 03 de febrero de 2024, donde se crea el capítulo XIII-18 “Normas para la identificación y gestión de las grandes exposiciones y concentración de riesgos de los establecimientos de crédito, y de los cupos individuales de crédito de las demás entidades vigiladas”, y dando cumplimiento al requerimiento realizado en dicha circular, el Banco envía el 31 de mayo el plan de implementación junto con el análisis de los impactos y la relación de las exposiciones exceptuadas de conformidad con el decreto 1533 del 2022. Actualmente se desarrollan las actividades descritas conforme al cronograma establecido sobre las cuales se enviarán avances trimestrales a la Superintendencia Financiera de Colombia.

Estas mismas actividades se ejecutaron para las filiales Itaú Comisionista de Bolsa, Itaú Fiduciaria e Itaú Corredor de Seguros.

b) Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2024

El Decreto 1611 de 2022 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2019, 2270 de 2019, 1438 de 2020, 938 de 2021.

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

Las modificaciones emitidas a la NIC 1 y Declaración de práctica 2 de las NIIF en febrero de 2021, tienen el objetivo de reemplazar el término “significativo” por “material” para requerir que las entidades revelen información material sobre sus políticas contables, en lugar de sus políticas contables significativas. De esta manera, la información sobre políticas contables puede considerarse material cuando se considera junto con otra información en un conjunto completo de estados financieros. En opinión del Consejo, se espera que la información sobre políticas contables sea material si su revelación fuera necesaria para que los usuarios principales comprendan la información proporcionada sobre transacciones materiales, otros eventos o condiciones en los estados financieros; por dicha actualización se modifican la NIC 34 Información Financiera Intermedia, NIC 26 Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro y la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar.

El Grupo no tiene impactos importantes por esta modificación. dichos cambios ya se encuentran adoptados por el Grupo.

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

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

El Grupo no tiene impactos por esta modificación.

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

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

El Grupo no tiene impactos por esta modificación.

Modificación a la NIIF 16 Arrendamientos – Consideraciones relacionadas con el COVID 19

La modificación incluye la aplicación retroactiva por reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, reconociendo el efecto acumulado inicial como un ajuste al saldo inicial de las ganancias acumuladas.

El Grupo no tiene impactos por esta modificación.

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

Mejoras anuales de las Normas Internacionales de Información Financiera:

El 18 de julio de 2024, el Consejo publicó modificaciones limitadas a las normas NIIF y la guía que las acompaña como parte de su mantenimiento regular de las normas. Estas modificaciones incluyen aclaraciones, simplificaciones, correcciones y cambios destinados a mejorar la coherencia de varias normas NIIF, entre las cuales están: NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera; NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar y su guía adjunta sobre la implementación de la NIIF 7; NIIF 9 Instrumentos financieros; NIIF 10 Estados financieros consolidados; y NIC 7 Estado de flujos de efectivo.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026, permitiéndose su aplicación anticipada.

El Grupo se encuentra analizando los posibles impactos que se puedan presentar producto de estos cambios

NIIF 17 Contratos de Seguros: Para el banco no aplica la NIIF 17

Venta o aporte de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto: Enmiendas a la NIIF 10 y a la NIC 28

El IASB ha realizado enmiendas de alcance limitado a la NIIF 10 Estados financieros consolidados y a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Las enmiendas aclaran el tratamiento contable de las ventas o aportes de activos entre un inversionista y sus asociadas o negocios conjuntos. Confirman que el tratamiento contable depende de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o a un negocio conjunto constituyen un "negocio" (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios).

Cuando los activos no monetarios constituyan un negocio, el inversionista reconocerá la totalidad de la ganancia o pérdida en la venta o aporte de activos. Si los activos no se ajustan a la definición de negocio, el inversionista reconoce la ganancia o pérdida solo en la medida de la participación del otro inversionista en la asociada o negocio conjunto. Estas enmiendas se aplican de manera prospectiva.

En diciembre de 2015, el IASB decidió aplazar la fecha de aplicación de esta modificación hasta que el IASB haya finalizado su proyecto de investigación sobre el método de participación.

El Banco se encuentra evaluando los posibles impactos que se puedan presentar producto de este cambio.

NIC 12 - Reforma fiscal internacional - reglas modelo del segundo pilar

En mayo de 2023, el IASB realizó modificaciones de alcance limitado a la NIC 12 que proporcionan un alivio temporal del requisito de reconocer y revelar impuestos diferidos que surjan de la ley tributaria promulgada o sustancialmente promulgada que implementa las reglas modelo del Pilar Dos, incluida la ley tributaria que implementa las reglas calificadas. impuestos internos mínimos complementarios descritos en dichas normas.

Las modificaciones también exigen que las empresas afectadas revelen:

- El hecho de que han aplicado la excepción al reconocimiento y divulgación de información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos
- Su gasto fiscal actual (si lo hubiera) relacionado con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos, y
- Durante el período entre la promulgación o promulgación sustancial de la legislación y la entrada en vigor de la legislación, información conocida o razonablemente estimable que ayudaría a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de una entidad a los impuestos sobre la renta del Pilar Dos que surgen de esa legislación. Si esta información no se conoce o no se puede estimar razonablemente, las entidades deben revelar una declaración a tal efecto e información sobre su progreso en la evaluación de la exposición.

El Banco se encuentra evaluando los posibles impactos que se puedan presentar producto de este cambio.

NIC 7 y NIIF 7 Financiación de proveedores

Estas modificaciones requieren divulgaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Los requisitos de divulgación son la respuesta del IASB a las preocupaciones de los inversores de que los acuerdos de financiación de proveedores de algunas empresas no son suficientemente visibles, lo que dificulta el análisis de los inversores.

El Banco se encuentra evaluando los posibles impactos que se puedan presentar producto de este cambio.

NIIF 16 – Arrendamientos en venta y arrendamiento posterior

Estas modificaciones incluyen requisitos para transacciones de venta y arrendamiento posterior en la NIIF 16 para explicar cómo una entidad contabiliza una venta y arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción. Las transacciones de venta y arrendamiento posterior en las que algunos o todos los pagos de arrendamiento son pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa tienen más probabilidades de verse afectadas.

El Banco se encuentra evaluando los posibles impactos que se puedan presentar producto de este cambio.

NIC 1 – Pasivos no corrientes con acuerdos

Estas modificaciones aclaran cómo las condiciones que una entidad debe cumplir dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa afectan la clasificación de un pasivo. Las modificaciones también apuntan a mejorar la información que una entidad proporciona en relación con los pasivos sujetos a estas condiciones.

El Banco se encuentra evaluando los posibles impactos que se puedan presentar producto de este cambio.

NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros:

En abril de 2024, el Consejo emitió la nueva norma NIIF 18, para sustituir a la NIC 1 Presentación de estados financieros. La NIIF 18 expone tres conjuntos de nuevos requisitos para mejorar la información de las empresas sobre sus resultados financieros y ofrecer a los inversionistas una mejor base para analizar y comparar las compañías:

Mejora en la comparabilidad del estado de resultados: La NIIF 18 introduce tres categorías definidas de ingresos y gastos (operación, inversión y financiación) para mejorar la estructura del estado de resultados, y exige a todas las empresas que presenten nuevos subtotales definidos, incluida la utilidad o pérdida operativa.

Mayor transparencia de las medidas de rendimiento definidas por la dirección: La nueva norma exige a las empresas que revelen explicaciones de sus medidas específicas relacionadas con el estado de resultados, denominadas medidas de rendimiento definidas por la gerencia.

Agrupación más útil de la información en los estados financieros: La NIIF 18 establece orientaciones mejoradas sobre cómo organizar la información y si debe facilitarse en los estados financieros primarios o en las notas. Adicionalmente, exige a las empresas que proporcionen más transparencia sobre los gastos de operación, ayudando a los inversionistas a encontrar y comprender la información que necesitan.

La nueva norma es efectiva para los periodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2027, permitiéndose su aplicación anticipada.

La Administración está evaluando el impacto de los cambios que tendría esta modificación en los estados financieros y revelaciones del Banco.

NIIF S1 - Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad

Este estándar incluye el marco central para la divulgación de información material sobre riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad a lo largo de la cadena de valor de una entidad.

El Banco se encuentra evaluando los posibles impactos que se puedan presentar producto de esta nueva norma.

NIIF S2 - Divulgaciones relacionadas con el clima

Esta es la primera norma temática emitida que establece requisitos para que las entidades divulguen información sobre riesgos y oportunidades relacionados con el clima. El Banco se encuentra evaluando los posibles impactos que se puedan presentar producto de esta nueva norma.

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

A 30 de septiembre de 2024, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones del Grupo:

ITAÚ COLOMBIA S. A.

a. Reclasificación utilidades 2023

Teniendo en cuenta que en el ejercicio contable del año 2023 el Banco presentó una utilidad por la suma de \$26.594.676, se somete a aprobación la distribución de utilidades. Con ocasión de lo anterior, la Asamblea de Accionistas del 21 de marzo de 2024 aprobó en los estados financieros de 2024 que las utilidades del ejercicio 2023 sean clasificadas como resultados de ejercicios anteriores. Adicionalmente, que parte de la reserva legal constituida sea destinada a enjugar pérdidas de ejercicios anteriores en la suma de \$972.963.644. Con este importe que disminuye la reserva legal quedamos con el mínimo regulatorio, es decir el 50% del Capital Suscrito y Pagado.

b. Nombramiento y renunciaciones

El 16 de julio de 2024, la Junta Directiva aprobó la designación de Gustavo da Rocha Paranhos Mesquita Spranger como vicepresidente de Riesgos y Representante Legal del Banco a partir del 1 de octubre del 2024, en reemplazo de Frederico Quaggio, quien estará en la entidad hasta el 30 de septiembre del presente año.

El 2 de abril de 2024, la Junta Directiva aprobó la terminación del contrato laboral por mutuo acuerdo de Victor Tavares, Representante Legal del Banco en condición de vicepresidente de Marketing y Canales Digitales, la cual entró en vigencia a partir del 5 de abril de 2024. Las funciones de esta Vicepresidencia fueron reasignadas a las Vicepresidencias de Tecnología, Mayorista y Minorista.

El 21 de febrero de 2024 en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del Banco se aprobó por unanimidad de los accionistas presentes la designación de Sergio Muñoz como miembro Independiente de la Junta Directiva, en reemplazo de Roberto Brigard Holguín. Así mismo, se aprobó por unanimidad la reelección de los demás integrantes de la Junta Directiva.

En tal sentido, la Asamblea de Accionistas dentro de las funciones de su competencia, aprobó la siguiente conformación de la Junta Directiva para el periodo 2024-2025:

Renglón Miembros Principales

Primer	Gabriel Amado de Moura
Segundo	Eduardo Neves
Tercer	Mauricio Baeza
Cuarto	Julian Acuña
Quinto	Mónica Aparicio Smith *
Sexto	Sergio Muñoz *
Séptimo	Diego Fresco

* Directores Independientes en los términos previstos en la ley 964 de 2005

El 21 de marzo de 2024 en la Asamblea de Accionistas designó a la firma PwC Contadores y Auditores S. A. S. como Revisor Fiscal de Itaú Colombia S. A. para el periodo 2024-2025. La asignación anual aprobada es de MCOP\$2.139.030.

c. Desembolso crédito subordinado por parte de Itaú Corpbanca Chile (Casa Matriz)

El 15 de marzo de 2024 Itaú Corpbanca Chile desembolsó un crédito subordinado al Banco por MCOP\$77.987.800, a un plazo de 10 años bajo condiciones de mercado.

Al cierre de marzo de 2024 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó que el crédito subordinado sea clasificado como parte del Patrimonio Adicional.

d. Intercambio acciones BVC - NUAM

Durante el año 2023 inició el proceso de integración entre la Bolsa de Valores de Colombia, la Bolsa de Lima y la Bolsa de Santiago; El Banco y sus filiales se acogieron a la integración de las Bolsas en el mes de junio de 2024 después de recibir la autorización de la CMF (Comisión para el Mercado Financiero) en Chile en el mes de mayo. Para más detalle ver Nota 6.

ITAÚ COMISIONISTA DE BOLSA S. A.

a. Reparto de utilidades

En el mes de marzo de 2024 se realizó la Asamblea de Accionistas de Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. donde se acordó la distribución de utilidades de la siguiente manera:

	MCOP \$
Utilidad neta del ejercicio	13.480.798
Utilidades retenidas años anteriores	4.232.699
Total a disposición de la Asamblea	17.713.497
Para mantener en utilidades retenidas	17.713.497
Pago de dividendos	-

b. Nombramiento de miembros de Junta Directiva

En el mes de marzo de 2024 en la Asamblea de Accionistas, se realizó la elección de Junta Directiva: Se reeligió la Junta Directiva para el periodo 2024-2025, que está compuesta por los siguientes miembros y se aprobaron sus honorarios:

	Principal	Suplente
Primer Renglón	Camila Victoria Vásquez	Andrés Felipe Piedrahita
Segundo Renglón	Jorge Alberto Villa	Jose Rafael Bernal Rodríguez
Tercer Renglón	Gloria Viviana Ortiz Bernal	Diana Clementina Enciso Jurado
Cuarto Renglón	Dolly Murcia Borja	Carlos Martínez Merizalde
Quinto Renglón	Narciso Campos	Félix Buendía Ángel

c. Traslado de fondos de inversión colectiva

Itaú Fiduciaria Colombia S. A. con NIT, 800.141.021-1 y domicilio en la ciudad de Bogotá D.C. (Administrador Cedente) e Itaú Comisionista de Bolsa S. A. con NIT. 830.035.217-3 y domicilio en la ciudad de Bogotá D.C. (Administrador Cesionario), informa que, mediante el Oficio No. 2023138141-015-000 la Superfinanciera Financiera de Colombia autorizó la cesión de la administración del Fondo de Inversión Colectiva Abierto Itaú Corto Plazo (el FONDO). A partir del 1 de marzo del 2024 el Administrador Cesionario será quien ejerza la administración del FONDO. El reglamento del FONDO contemplará en adelante la información del Administrador Cesionario. Sin embargo, se resalta que este cambio no genera alguna modificación en el reglamento establecido, así como tampoco en las condiciones y políticas de inversión del mismo.

En el mes de marzo de 2024 en la Asamblea de Accionistas designó a la firma PwC Contadores y Auditores S. A. S. como Revisor Fiscal de Itaú Comisionista para el periodo 2024-2025. La asignación anual aprobada es de MCOP\$197.606.

ITAÚ PANAMÁ

Durante el mes de marzo de 2024, se realizó la Asamblea de Accionistas de Itaú Panamá, teniendo en cuenta que en el ejercicio contable del año 2023 el Banco presentó una utilidad por valor de US\$27.716.736,09, fue aprobado el siguiente proyecto de distribución para dichas utilidades:

	US\$	MCOP\$
Utilidad neta del ejercicio	27.716.736,09	107.765.440
Utilidades retenidas años anteriores	-	-
Total a disposición de la Asamblea	27.716.736,09	107.765.440
Pago de dividendos	27.716.736,09	107.765.440

En el mes de marzo de 2024 en la Asamblea de Accionistas designó a la firma PricewaterhouseCoopers Panamá S.R.L. como Revisor Fiscal de Itaú Panamá para el periodo 2024-2025. La asignación anual aprobada es de US\$76.326.

ITAÚ FIDUCIARIA COLOMBIA S. A. SOCIEDAD FIDUCIARA

a. Reparto de utilidades

Durante el mes de marzo de 2024, se realizó la Asamblea de Accionistas de Itaú Fiduciaria Colombia Sociedad Fiduciaria S. A. donde se acordó la distribución y pago de dividendos del 100% de las utilidades del año 2023.

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

	MCOP \$
Utilidad neta del ejercicio	12.430.490
Utilidades retenidas años anteriores	-
Total a disposición de la Asamblea	12.430.490
Para mantener en utilidades retenidas	12.430.490

En el mes de marzo de 2024 en la Asamblea de Accionistas designó a la firma PwC Contadores y Auditores S. A. S. como Revisor Fiscal de Itaú Fiduciaria para el periodo 2024-2025. La asignación anual aprobada es de MCOP\$354.839.

NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

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

a. Información geográfica

Los segmentos sobre los que informa el Banco Itaú Colombia S. A., revelan ingresos de las actividades ordinarias procedentes de clientes externos:

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

Cuando los ingresos de las actividades ordinarias procedentes de clientes externos atribuidos a un país extranjero en particular sean significativos, se los revelará por separado. De acuerdo con lo anterior, el Grupo opera en dos áreas geográficas principales: Colombia y Panamá. El detalle de los activos no segmentados asociado a cada área geográfica es el siguiente:

Activos no segmentados	Nota	Colombia MCOP \$	Panamá MCOP \$	30.09.24 MCOP \$	Colombia MCOP \$	Panamá MCOP \$	31.12.23 MCOP \$
Efectivo y depósitos en Bancos	5	809.514.330	-	809.514.330	1.527.621.195	321.413.108	1.849.034.303
Operaciones con liquidación en curso	5	1.893.095	-	1.893.095	3.973.163	-	3.973.163
Inversiones en sociedades de apoyo	6	24.331.382	-	24.331.382	32.960.000	-	32.960.000
Intangibles	13	108.644.287	400.127.867	508.772.154	169.741.466	340.146	170.081.612
Propiedades y equipo	10	167.050.517	-	167.050.517	117.118.121	1.602.665	118.720.786
Activos por derecho de uso	11	106.924.938	-	106.924.938	70.493.101	88.414	70.581.515
Propiedades de inversión	12	75.585.550	-	75.585.550	19.930.799	-	19.930.799
Impuestos corrientes	14	16.900.314	-	16.900.314	305.279.757	-	305.279.757
Impuestos diferidos	14	311.112.596	-	311.112.596	453.411.565	-	453.411.565
Otros activos	16	482.413.965	-	482.413.965	69.547.648	1.879.216	71.426.864
Total		101.332.096	-	101.332.096	2.770.076.815	325.323.549	3.095.400.364

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

Pasivos no segmentados	Nota	Colombia MCOP \$	Panamá MCOP \$	30.09.24 MCOP \$	Colombia MCOP \$	Panamá MCOP \$	31.12.23 MCOP \$
Otras cuentas por pagar	21	310.433.432	60.918.780	371.352.212	453.517.679	10.624.550	464.142.229
Provisiones	19-20	364.019.797	1.625.705	365.645.502	353.912.175	1.787.171	355.699.346
Otros pasivos y pasivo por arrendamientos	18-23	177.973.095	-	177.973.095	189.830.313	-	189.830.313
Total		852.426.324	62.544.485	914.970.809	997.260.167	12.411.721	1.009.671.888

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

Activo:

30 de septiembre de 2024

	Notas	Banca Minorista MCOP \$	Banca Mayorista MCOP \$	Tesorería MCOP \$	Otros Servicios MCOP \$	Colombia MCOP \$
Colocaciones:						
Vivienda	8	3.336.070.597	-	-	-	3.336.070.597
Consumo	8	3.328.676.833	443.015	-	-	3.329.119.848
Comercial	8	1.185.584.325	12.447.034.368	-	-	13.632.618.693
Colocaciones antes de provisiones	8	7.850.331.755	12.447.477.383	-	-	20.297.809.138
Provisiones constituidas sobre colocaciones	8	(297.777.241)	(716.366.902)	-	-	(1.014.144.143)
Colocaciones netas de provisiones	8	7.552.554.514	11.731.110.481	-	-	19.283.664.995
Cuentas por cobrar	9	81.621.755	196.358.607	-	-	277.980.362
Activos no corrientes disponibles para la venta	15	-	-	-	55.868.819	55.868.819
Instrumentos para negociación	6	-	-	2.916.120.807	-	2.916.120.807
Contratos de retro-compra y préstamos de valores	5	-	-	160.466.575	-	160.466.575
Instrumentos financieros de alta liquidez	5	-	-	493.971	-	493.971
Contratos de derivados financieros	7	-	-	603.136.795	-	603.136.795
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	6	-	-	2.640.968.203	-	2.640.968.203
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	6	-	-	1.251.008.922	-	1.251.008.922
Activos no incorporados en segmentos		-	-	-	2.664.783.161	2.664.783.161
Total		7.634.176.269	11.927.469.088	7.572.195.273	2.720.651.980	29.854.492.610

31 de diciembre de 2023

	Notas	Banca Minorista MCOP \$	Banca Mayorista MCOP \$	Tesorería MCOP \$	Otros Servicios MCOP \$	Colombia MCOP \$
Colocaciones:						
Vivienda	8	3.498.910.101	-	-	-	3.498.910.101
Consumo	8	3.765.899.912	501.205	-	-	3.766.401.117
Comercial	8	1.171.523.599	12.299.415.732	-	-	13.470.939.331
Colocaciones antes de provisiones	8	8.436.333.612	12.299.916.937	-	-	20.736.250.549
Provisiones constituidas sobre Colocaciones	8	(322.156.433)	(775.016.268)	-	-	(1.097.172.701)
Colocaciones netas de provisiones	8	8.114.177.179	11.524.900.669	-	-	19.639.077.848
Cuentas por cobrar	9	96.550.232	232.272.253	-	-	328.822.485
Activos no corrientes disponibles para la venta	15	-	-	-	51.295.497	51.295.497
Instrumentos para negociación	6	-	-	1.318.058.072	-	1.318.058.072
Contratos de retro-compra y préstamos de valores	5	-	-	604.006.679	-	604.006.679
Instrumentos financieros de alta liquidez	5	-	-	5.962.119	-	5.962.119
Contratos de derivados financieros	7	-	-	977.370.123	-	977.370.123
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	6	-	-	2.072.810.871	-	2.072.810.871
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	6	-	-	1.617.503.336	-	1.617.503.336
Activos no incorporados en segmentos		-	-	-	3.095.400.364	3.095.400.364
Total		8.210.727.411	11.757.172.922	6.595.711.200	3.146.695.861	29.710.307.394

Pasivo

30 de septiembre de 2024

	Nota	Banca Minorista MCOP \$	Banca Mayorista MCOP \$	Tesorería MCOP \$	Otros Servicios MCOP \$	Colombia MCOP \$
Cuentas corrientes	17	1.724.952.866	1.179.298.187	-	-	2.904.251.053
Otros saldos a la vista	17	1.568.739.175	4.185.330.076	-	-	5.754.069.251
Otras captaciones	17	3.791.954.688	6.803.561.259	-	-	10.595.515.947
Contratos de retro-compra y préstamos de valores	18	-	-	2.540.711.192	-	2.540.711.192
Contratos de derivados financieros	18	-	-	613.618.722	-	613.618.722
Obligaciones con bancos	18	-	-	1.698.345.712	-	1.698.345.712
Instrumentos de deuda emitidos	22	-	-	1.935.595.851	-	1.935.595.851
pasivos no incorporados en segmentos (*)		-	-	-	914.970.809	914.970.809
Patrimonio	24	-	-	-	2.897.414.073	2.897.414.073
Total		7.085.646.729	12.168.189.522	6.788.271.477	3.812.384.882	29.854.492.610

31 de diciembre de 2023

	Nota	Banca Minorista MCOP \$	Banca Mayorista MCOP \$	Tesorería MCOP \$	Otros Servicios MCOP \$	Colombia MCOP \$
Cuentas corrientes	17	1.870.854.577	1.279.046.779	-	-	3.149.901.356
Otros saldos a la vista	17	1.666.810.070	4.446.979.098	-	-	6.113.789.168
Otras captaciones	17	3.616.079.654	6.488.004.596	-	-	10.104.084.250
Contratos de retro-compra y préstamos de valores	18	-	-	199.725.933	-	199.725.933
Contratos de derivados financieros	18	-	-	952.174.124	-	952.174.124
Obligaciones con bancos	18	-	-	2.336.273.430	-	2.336.273.430
Instrumentos de deuda emitidos	22	-	-	2.977.063.016	-	2.977.063.016
pasivos no incorporados en segmentos (*)		-	-	-	1.009.671.888	1.009.671.888
Patrimonio	24	-	-	-	2.867.624.229	2.867.624.229
Total		7.153.744.301	12.214.030.473	6.465.236.503	3.877.296.117	29.710.307.394

NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Información a revelar adicional flujo de efectivo:

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

Detalle de efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista, entiéndase cuenta de ahorro y corrientes tanto en moneda nacional como extranjera. Equivalentes al efectivo: Itaú Colombia S. A. clasifica dentro de los equivalentes al efectivo las inversiones que tengan un vencimiento menor a 3 meses desde la fecha de su adquisición, que sean fácilmente convertibles al efectivo y que tengan un cambio insignificante de cambio en su valor, incluye participaciones en fondos comunes, interbancarios, overnight etc.

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

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2024		2023	
	MCOP\$		MCOP\$	
Efectivo	211.637.211		182.293.363	
Depósitos en el Banco República (1)	509.128.355		894.714.942	
Depósitos bancos nacionales (2)	552.479.612		383.044.723	
Depósitos en el exterior (3)	66.532.678		388.981.275	
Subtotal Efectivo y depósitos en bancos	1.339.777.856		1.849.034.303	
Operaciones con liquidación en curso netas (4)	1.893.093		3.973.163	
Instrumentos financieros de alta liquidez (5)	493.971		5.962.119	
Contratos de retro-compra (6)	160.466.575		604.006.679	
Total efectivo y equivalente de efectivo	1.502.631.495		2.462.976.264	

- (1) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco de la República corresponde a regulaciones sobre encaje, que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales. La disminución se genera principalmente por menores saldos en el Banco de la República atendiendo la política de liquidez del Banco.
- (2) Los depósitos nacionales se encuentran en Bancos calificados por los agentes calificadoros de riesgo independientes como grado de inversión.
- (3) El aumento se genera por mayores depósitos en Bancos del Exterior al 30 de septiembre de 2024.
- (4) La disminución se genera principalmente por menores remesas en tránsito al 30 de septiembre de 2024.
- (5) Corresponden a inversiones a valor razonable con cambios en resultado – instrumentos en patrimonio (fondos de inversión colectiva), cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición.
- (6) Corresponde a operaciones del mercado monetario y relacionadas entre las cuales encontramos los fondos interbancarios, las operaciones repo y las operaciones simultaneas, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición y las cuales son presentadas en la línea "Efectivo y equivalentes al efectivo" en el estado de situación financiera. La disminución se presenta atendiendo la política de liquidez del Banco.

A 30 de septiembre de 2024 se tiene embargada cuenta de ahorros del Banco de Bogotá por \$50.484; el saldo de la cuenta a 30 de septiembre de 2024 era de \$261.955; el embargo se genera producto de las obligaciones de Leasing por incumplimiento de los clientes en obligaciones de impuestos y otras con organismos distritales; dicho valor se presenta dentro del rubro cuentas por cobrar. A 31 de diciembre de 2023 no existían restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo del Banco.

El detalle de (5) es el siguiente:

Instrumentos financieros de alta liquidez

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2024		2023	
	MCOP\$		MCOP\$	
Instrumentos financieros de alta liquidez (1)				
Fondos de inversión colectiva	493.971		5.962.119	
Total Instrumentos financieros de alta liquidez (1)	493.971		5.962.119	

Contratos de retro-compra

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Contratos de retro-compra (2)		
Fondos interbancarios	121.883.640	27.687.493
Operaciones repo	-	-
Operaciones simultaneas	38.582.935	576.319.186
Total Contratos de retro-compra (2)	160.466.575	604.006.679

Temporalidad contratos de retro-compra

A 30 de septiembre de 2024

	Menos de un mes	Total
	MCOP\$	MCOP\$
Fondos interbancarios		
Bancos	121.883.640	121.883.640
Operaciones simultaneas		
Banco de la República	38.582.935	38.582.935
Totales	160.466.575	160.466.575

A 31 de diciembre de 2023

	Menos de un mes	Total
	MCOP\$	MCOP\$
Fondos interbancarios		
Bancos*	27.687.493	27.687.493
Operaciones simultaneas		
Banco de la República	576.319.186	576.319.186
Totales	604.006.679	604.006.679

* Al 30 de septiembre de 2024 y a 31 de diciembre de 2023 los Bancos colombianos tienen una calificación crediticia local de AAA asignada por Fitch o BRC, los Bancos internacionales tienen calificación internacional de BBB- y BB- de acuerdo con la evaluación realizada por Fitch.

Operaciones con liquidación en curso

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Operaciones con liquidación en curso		
Canje	-	1.500
Remesas	1.893.093	3.971.663
Total operaciones con liquidación en curso	1.893.093	3.973.163

NOTA 6 - INVERSIONES

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

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Inversiones medidas a valor razonable con cambios en resultados (a)		
Inversiones al Valor Razonable con cambios en el Resultado Instrumentos Representativos de Deuda	1.892.065.950	1.248.206.322
Títulos de Tesorería TES	1.511.212.494	400.488.540
Otros títulos emitidos por el Gobierno	-	-
Otros emisores Nacionales	9.391.416	9.301.301
Emisores Extranjeros	371.462.040	838.416.481
Inversiones a Valor Razonable con cambio resultados entregados en operaciones de mercado monetario	1.022.140.000	67.757.800
Títulos de Tesorería – TES (1)	1.022.140.000	67.757.800
Inversiones a Valor Razonable con cambios en resultados - Instrumentos de Patrimonio	1.914.857	2.093.950
Emisores nacionales	1.914.857	2.093.950
Total Inversiones Negociables	2.916.120.807	1.318.058.072
Inversiones a costo amortizado (b)		
Inversiones a costo amortizado	724.288.821	1.246.335.129
Títulos de Tesorería TES	281.118.896	569.511.135
Otros Títulos Emitidos por el Gobierno Nacional	-	353.667.050
Otros emisores Nacionales	724.288.821	892.668.079
Inversiones a costo amortizado con cambios en resultados entregados en operaciones de mercado monetario - Instrumentos representativos de deuda (Derechos de transferencia)	342.970.479	-
Títulos de Tesorería TES	342.970.479	-
Inversiones a costo amortizado con cambios en resultados entregados en operaciones con instrumentos derivados - Instrumentos representativos de deuda	183.779.774	371.189.823
Títulos de Tesorería TES	183.779.774	371.189.823
Provisiones	(30.152)	(21.616)
Total Inversiones a costo amortizado	1.251.008.922	1.617.503.336
Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI (c)		
Inversiones a Valor Razonable con cambio en el ORI - Instrumentos de deuda	1.189.658.721	1.957.930.355
Títulos de Tesorería TES	357.104.666	588.606.580
Otros títulos de deuda publica	280.400.810	216.091.458
Otros emisores Nacionales	111.638.058	145.485.050
Emisores Extranjeros	440.515.187	1.007.747.267
Inversiones a Valor Razonable con cambio en el ORI entregados en operaciones de mercado monetario - Instrumentos de Deuda	1.377.031.400	6.359.990
Títulos de Tesorería TES (1)	1.377.031.400	6.359.990
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI entregados en garantía de operaciones con instrumentos derivados - Instrumentos de deuda	35.106.354	63.788.166
Títulos de Tesorería – TES	4.868.152	4.913.952
Emisores Extranjeros	30.238.202	58.874.214
Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI - Instrumentos de patrimonio	39.171.728	44.732.360
Emisores Nacionales (2)	39.171.728	44.732.360
Total Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI	2.640.968.203	2.072.810.871
Inversiones a Variación patrimonial con cambios en el ORI (d)		
Inversiones a Variación patrimonial con cambios en el ORI - Instrumentos de Patrimonio	34.810.000	32.960.000
Obligatoria en instrumentos de patrimonio	34.810.000	32.960.000
Total Inversiones a Variación patrimonial con cambios en el ORI	34.810.000	32.960.000
Totales Inversiones (a)+(b)+(c)+(d)	6.842.907.932	5.041.332.279

La variación del valor razonable de las inversiones medidas a valor razonable con cambios en el ORI neto de impuestos en el otro resultado integral, para los ejercicios terminados a 30 de septiembre de 2024 es de \$(7.556.936) y al 30 de septiembre de 2023 \$19.674.766.

(1) Las variaciones se generan principalmente por la compra de títulos de deuda del Gobierno Nacional, clasificados dentro de los modelos de negocio del Grupo medidos al valor razonable con cambios en resultado y en el otro resultado integral, con el objetivo de aprovechar las condiciones del mercado en las operaciones de tesorería y con el fin de rentabilizar los excedentes del banco de una mejor manera.

(2) Durante el año 2023 inició el proceso de integración entre la Bolsa de Valores de Colombia, la Bolsa de Lima y la Bolsa de Santiago; El Banco se acogió a la integración de las Bolsas en el mes de junio de 2024 después de recibir la autorización de la CMF (Comisión para el Mercado Financiero) en Chile en el mes de mayo. A continuación, el resultado de la relación de intercambio de las inversiones de la BVC por acciones de NUAM.

Entidad	No Acciones BVC		Valor intercambio	Acciones NUAM	Valor Razonable NUAM	Diferencial al PyG
	MCOP\$	COP	COP	MCOP\$	MCOP\$	
Itaú Colombia S. A.	39.407.980	3.648.887	0,6018242	2.195.988	39.477.060	69.080
Itaú Comisionista	1.965.600	182.000	0,6018242	109.532	1.969.046	3.446
Itaú Fiduciaria	361.799	33.500	0,6018242	20.161	362.433	634
Total	41.735.379	3.864.387		2.325.681	41.808.539	73.160

Movimiento Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI - Instrumentos de patrimonio

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Valor en libros saldo inicial	44.732.360	26.784.756
Salida inversiones BVC intercambio acciones NUAM	(41.735.369)	-
Entrada inversiones NUAM intercambio acciones BVC	41.735.369	-
Diferencia en cambio	(996.683)	-
Utilidad intercambio acciones BVC y NUAM	73.148	-
Valoración	(4.637.097)	17.947.604
Totales	39.171.728	44.732.360

Temporalidad de las inversiones

Al 30 de septiembre de 2024

PRODUCTO	Hasta tres meses			Más de un año		Total
	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Entre uno y cinco años	Más de cinco años	
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	-	167.132.000	208.915.500	2.012.056.919	597.074.100	
Inversiones medidas al costo amortizado	-	87.848.886	682.272.571	230.000.000	286.831.700	
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	123.566.000	60.000.000	14.950.400	1.751.518.001	116.883.764	
Valor en libros						
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	-	165.916.950	205.683.627	1.992.949.959	551.570.271	2.916.120.807
Inversiones medidas al costo amortizado	-	88.721.470	697.418.934	215.874.506	249.024.164	1.251.039.074
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	250.438.528	224.527.966	54.216.165	1.941.409.662	170.375.882	2.640.968.203
Inversiones en títulos participativos	-	-	-	-	34.810.000	34.810.000
Deterioro de las inversiones	-	-	-	-	(30.152)	(30.152)
Total Inversiones Valor en Libros	250.438.528	479.166.386	957.318.726	4.150.234.127	1.005.750.165	6.842.907.932

Al 31 diciembre de 2023

PRODUCTO	Hasta tres meses		Más de tres meses y no más de un año	Más de un año		Total
	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses		Entre uno y cinco años	Más de cinco años	
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	840.851.000	-	369.300	282.683.488	231.026.816	
Inversiones medidas al costo amortizado	-	55.958.563	1.047.665.821	230.000.000	286.831.700	
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	57.330.750	135.551.250	572.756.650	588.158.001	151.697.527	
Valor en libros						
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	838.366.668	-	385.125	270.730.626	208.575.653	1.318.058.072
Inversiones medidas al costo amortizado	-	56.760.153	1.108.470.720	201.411.617	250.882.462	1.617.524.952
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	57.451.705	247.226.246	806.174.545	763.073.318	198.885.057	2.072.810.871
Inversiones en títulos participativos	-	-	-	-	32.960.000	32.960.000
Deterioro de las inversiones	-	-	-	-	(21.616)	(21.616)
Total Inversiones Valor en Libros	895.818.373	303.986.399	1.915.030.390	1.235.215.561	691.281.556	5.041.332.279

INVERSIONES EN SOCIEDADES

d. Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2024	2023	2024	2023
	%	MCOP\$	%	MCOP\$
A.C.H Colombia	4,21	15.032.000	4,21	13.570.000
Redeban Multicolor S. A.	1,60	4.487.000	1,60	4.290.000
Credibanco	6,37	15.291.000	6,37	15.100.000
Total inversiones en sociedades		34.810.000		32.960.000

e. Movimiento de las inversiones

A continuación, el movimiento de las inversiones en sociedades al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
Valor en libros saldo inicial	32.960.000	28.587.073
Venta de inversiones Cámara de Riesgos	-	(2.381.188)
Pérdida venta acciones cámara	-	779.748
Valoración filiales sobre sociedades de apoyo	-	12.960
Reclasificación a reservas	-	(1.364.597)
Valoración	1.850.000	7.326.004
Totales	34.810.000	32.960.000

NOTA 7 - INSTRUMENTOS DERIVADOS

A. DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN

A continuación, los instrumentos derivados de negociación y los derivados de cobertura para los períodos terminados el 30 de septiembre de 2024 y el 31 de diciembre de 2023:

30 de septiembre de 2024

Derivados Activos

Activo	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Entre uno y cinco años	Más de cinco años	Total
Valor nominal						
Forward	2.589.038.414	890.240.077	204.231.056	8.627.198	-	
Forward de cobertura	55.496.209	20.312.300	469.951.243	-	-	
Opciones	-	-	-	-	138.970.065	
Next Day	1.608.743	-	-	-	-	
Futuros						
Valor en libros						
Forward	27.899.090	18.726.274	23.272.978	548.598	-	70.446.940
Forward de cobertura	5.692.984	763.756	7.810.306	-	-	14.267.046
Swaps	1.835.471	6.585.917	32.910.920	248.312.080	152.315.657	441.960.045
Swaps de cobertura	-	-	1.216.326	20.267.305	52.370.827	73.854.458
Opciones	-	-	-	-	2.541.365	2.541.365
Next Day	66.941	-	-	-	-	66.941
Total derivados activos	35.494.486	26.075.947	65.210.530	269.127.983	207.227.849	603.136.795

Derivados pasivos

Pasivo	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Entre uno y cinco años	Más de cinco años	Total
Valor nominal						
Forward	1.599.835.801	857.425.094	842.209.717	31.261.229	-	
Forward de cobertura	203.954.183	273.732.959	207.812.272	-	-	
Opciones	-	-	-	-	103.838.608	
Next Day	964.667	-	-	-	-	
Valor en libros						
Forward	(31.154.207)	(26.624.698)	(28.456.890)	(146.592)	-	(86.382.387)
Forward de cobertura	(17.382.782)	(8.977.492)	(4.595.285)	-	-	(30.955.559)
Swaps	(2.028.057)	(4.660.923)	(30.565.831)	(253.036.583)	(132.085.350)	(422.376.744)
Swaps de cobertura	(1.234.664)	(504.240)	(4.858.419)	(38.748.301)	(27.412.685)	(72.758.309)
Opciones	-	-	-	-	(1.126.220)	(1.126.220)
Next Day	(19.503)	-	-	-	-	(19.503)
Total derivados pasivos (Nota 19)	(51.819.213)	(40.767.353)	(68.476.425)	(291.931.476)	(160.624.255)	(613.618.722)

El monto de las garantías colaterales entregadas al 30 de septiembre de 2024 fue de \$152.538.673.

El monto de las garantías colaterales recibidas al 30 de septiembre de 2024 fue de \$55.000.726.

31 de diciembre de 2023

Derivados Activos

PRODUCTO	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Entre uno y cinco años	Más de cinco años	Total
Valor nominal						
Forward	1.464.808.914	1.255.908.397	1.278.711.096	1.567.655	-	
Forward de cobertura	150.807.668	147.975.140	169.613.374	-	-	
Opciones	-	-	-	-	11.202.471	
Next Day	651.514	-	-	-	-	
Valor en libros						
Forward	93.408.760	141.475.756	135.220.483	85.750	-	370.190.749
Forward de cobertura	27.541.506	8.607.795	19.800.325	-	-	55.949.626
Swaps	4.368.262	8.497.484	32.968.240	267.192.672	187.643.328	500.669.986
Swaps de cobertura	-	233.049	907.412	7.589.507	41.790.759	50.520.727
Opciones	-	-	-	-	36.910	36.910
Next Day	2.125	-	-	-	-	2.125
Total derivados activos	125.320.653	158.814.084	188.896.460	274.867.929	229.470.997	977.370.123

Derivados Pasivos

PRODUCTO	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Entre uno y cinco años	Más de cinco años	Total
Valor nominal						
Forward	-	-	2.755.494.149	70.937.285	-	
Forward de cobertura	-	-	1.737.281.241	380.631.217	-	
Opciones	-	-	-	-	24.209.746	
Next day	-	-	-	-	-	
Valor en libros						
Forward	-	-	(123.268.980)	(4.122.258)	-	(127.391.238)
Forward de cobertura	-	-	(264.898.303)	(8.060.878)	-	(272.959.181)
Swaps	-	-	(26.778.024)	(272.134.765)	(242.956.018)	(541.868.807)
Swaps de cobertura	-	-	(20.068.860)	(33.931.869)	-	(54.000.729)
Opciones	-	-	-	-	(564.051)	(564.051)
Next day	(50.144)	-	(23.952)	-	-	(74.096)
Total derivados pasivos (Nota 19)	(50.144)	-	(435.038.119)	(318.249.770)	(243.520.069)	(996.858.102)

El monto de las garantías colaterales entregadas al 31 de diciembre de 2023 fue de \$225.850.437.

El monto de las garantías colaterales recibidas al 31 de diciembre de 2023 fue de \$90.002.142.

B. DERIVADOS DESIGNADOS COMO COBERTURAS CONTABLES

A continuación, se muestra la estrategia de gestión de riesgos del Banco a través de coberturas contables de flujos de efectivo de valor razonable e inversión neta en el extranjero para los periodos terminados el 30 de septiembre de 2024 y el 31 de diciembre de 2023:

a) Cobertura de inversión neta en el extranjero

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

Instrumento de cobertura

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

Cobertura contable

A continuación, el resumen de la cobertura de la inversión en Panamá, al 30 de septiembre de 2024:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	USD\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Forward	(91.303.264)	-	(41.429)	(41.429)	-

El importe en libros del instrumento de cobertura corresponde a los contratos forwards vigentes al 30 de septiembre de 2024.

Objeto cubierto

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas, al 30 de septiembre de 2024:

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Impacto Cobertura	
	Activos	Pasivos	Eficiencia reclasificada al resultado	Reserva de cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Inversión Itaú Panamá	41.429	-	-	(41.429)

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

Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
	MCOP \$	MCOP \$
Saldo inicial	(92.980.775)	(142.618.468)
Ganancias (pérdidas) por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero antes de impuestos	(31.454.601)	63.304.561
Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	8.302.405	(25.321.824)
Saldo final	(116.132.971)	(104.635.731)

Calendario flujos de efectivo

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de la inversión neta en el extranjero, al 30 de septiembre de 2024:

Fecha vencimiento Flujos	USD
2024	24.234.000
2025	67.069.264

b) Cobertura de flujo de efectivo

Cobertura de flujos de efectivo pasivos en dólares

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

Cobertura contable Forward

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

A continuación, el resumen de la cobertura contable de flujo de efectivo, al 30 de septiembre de 2024:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Forward	852.683.650	8.986.443	25.634.856	7.899.626	-

Objeto cubierto (Párrafo 24B)

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Emisión de deuda subordinada en dólares americanos cuya tasa de interés sea fija y pagadera al vencimiento, al 30 de septiembre de 2024.

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Impacto Cobertura	
	Activos	Pasivos	Eficiencia reclasificada al resultado	Reserva de cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Pasivo dólares	-	860.583.276	7.899.626	(7.899.626)

Calendario flujos de efectivo

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de pasivos en dólares, al 30 de septiembre de 2024:

Año de vencimiento	Vr Nominal MCOP\$
2024	463.608.661
2025	389.074.989

Cobertura de flujos de efectivo bonos

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

Cobertura contable

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

A continuación, el resumen de la cobertura contable de flujo de efectivo, al 30 de septiembre de 2024:

Instrumento de cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros instrumento de cobertura		Valor razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Swap	319.464.085	52.345.934	-	(13.552.562)	-

Objeto cubierto (Párrafo 24B)

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas, al 30 de septiembre de 2024:

Bonos emitidos en pesos indexados al IBR.

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Impacto Cobertura	
	Activos	Pasivos	Eficiencia reclasificada al resultado	Reserva de cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Bonos	-	305.911.523	(13.552.562)	13.552.562

Calendario flujos de efectivo

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de bonos IBR, al 30 de septiembre de 2024:

Año de vencimiento	Vr Nominal MCOP\$
2030	319.464.085

Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
	MCOP\$	MCOP \$
Saldo inicial	11.145.612	(2.217.194)
Reserva parte eficiente cobertura contable	(2.201.968)	(410.215.146)
Reclasificación al resultado del periodo	(7.350.564)	431.207.648
Impuesto a las ganancias	2.476.314	(8.396.997)
Saldo final	4.069.394	10.378.311

El importe neto de impuestos de las coberturas de flujo de efectivo de pasivos que se reconoció en el Otro Resultado Integral fue una pérdida a 30 de septiembre de 2024 de \$(7.076.218) y una pérdida a 30 de septiembre de 2023 por \$12.595.505.

Cobertura de flujos de efectivo de facturas altamente probables

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

Cobertura contable

A partir de la definición anterior, se designará como instrumento de cobertura una posición larga en tipo de cambio, ya sea por medio de la compra de USD en caja o por medio de un forward de tipo de cambio donde Itaú se compromete a comprar una cantidad específica de la moneda origen de las transacciones altamente probables, a una tasa de cambio y plazo determinados. A continuación, el resumen de la cobertura contable de flujo de efectivo, al 30 de septiembre de 2024:

Instrumento de cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros instrumento de cobertura		Valor razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Spot/Forward	53.828.030	-	-	(5.533.209)	-

Objeto cubierto (Párrafo 24B)

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas, al 30 de septiembre de 2024:

Objeto cubierto	Importe en libros del objeto cubierto		Impacto cobertura	
	Activos	Pasivos	Eficiencia reclasificada al resultado	Reserva de cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Contingente facturas	-	48.294.822	(5.533.209)	5.533.209

Calendario flujos de efectivo

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de pasivos en dólares, al 30 de septiembre de 2024:

Año de vencimiento	Vr Nominal MCOP\$
2024	68.391.244

Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
	MCOP \$	MCOP \$
Saldo inicial	(4.600.390)	(3.268)
Reserva parte eficiente cobertura contable	8.683.620	(9.773.291)
Reclasificación al resultado del periodo	3.125.695	5.135.160
Impuesto a las ganancias	(3.889.004)	1.855.250
Saldo final	3.319.921	(2.786.149)

El importe neto de impuestos de la cobertura de flujo de efectivo de facturas que se reconoció en el Otro Resultado Integral fue una utilidad a 30 de septiembre de 2024 de \$7.920.311 y una pérdida a 30 de septiembre de 2023 por \$(2.782.881).

c) Cobertura de valor razonable

Instrumento objeto de cobertura contable CDT's

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

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

A continuación, el resumen de la cobertura de intereses de CDT's, al 30 de septiembre de 2024:

Instrumento de cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros instrumento de cobertura		Valor razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Swap IRS	2.984.700.000	21.236.656	6.263.238	26.593.461	(30.049)

Objeto cubierto

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas, al 30 de septiembre de 2024:

Objeto cubierto	Importe en libros del objeto cubierto		Valor razonable objeto cubierto	
	Activos	Pasivos	Valor razonable objeto cubierto	Impacto acumulado ajustes efectividad de la cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Intereses de CDTs	-	2.984.700.000	3.011.323.510	-

Calendario Flujos de Efectivo

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de CDT's, al 30 de septiembre de 2024:

Año de vencimiento	Valor Nominal MCOP\$
2024	640.700.000
2025	1.793.500.000
2026	507.500.000
2027	33.300.000

Cobertura contable valor razonable cartera hipotecaria UVR

El Banco dada la naturaleza de su negocio, continuamente mantiene en su balance una cartera de créditos hipotecarios en UVR, emitidos denominados en pesos colombianos a tasa fija y con vencimientos en el largo plazo. Dicha cartera está expuesta a cambios en el valor razonable por cambios en los niveles de tasa de interés de la economía colombiana.

A partir de la definición anterior, se designó como instrumento de cobertura para este tipo de coberturas un swap de tasa de interés donde el Itaú Colombia tenga el derecho a recibir flujos trimestrales en COP atado a IBR a cambio de tener el deber de pagar una tasa fija en COP.

Como estrategia de gestión del riesgo financiero, el Banco ha decidido mitigar tal asimetría mediante la designación de una relación de cobertura de valor razonable, asignando un porcentaje del flujo de capital que se recibe en un periodo determinado, proveniente de una cartera hipotecaria en UVR identificada como objeto de cobertura y un interest rate swap (IRS) como instrumento de cobertura.

A través de la estructura propuesta, el Banco espera que la estrategia sea altamente eficaz en cubrir la variabilidad del valor razonable de los flujos de capital de la cartera de créditos hipotecarios, generada por cambios en el Indicador Bancario de Referencia (IBR) a través de un IRS, donde el banco recibe la IBR promedio y paga una tasa fija, quedando el Banco finalmente activado a tasa flotante.

A continuación, el resumen de la cobertura de los intereses de cartera hipotecaria en UVR:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Swap IRS	962.200.000	-	32.937.647	35.140.613	(4.882)

Objeto cubierto

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Valor Razonable Objeto cubierto	
	Activos	Pasivos	Valor Razonable Objeto cubierto	Impacto acumulado ajustes efectividad de la cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Intereses cartera hipotecaria	927.054.504	-	(35.145.496)	(35.140.613)

Calendario flujos de efectivo

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de valor razonable de los intereses a pagar de la cartera hipotecaria:

Año de vencimiento	Valor Nominal MCOP\$
2024	125.000.000
2025	178.000.000
2029	80.000.000
2030	94.000.000
2031	79.200.000
2032	57.000.000
2033	52.000.000
2034	98.000.000
2036	67.000.000
2039	100.000.000
2044	32.000.000

Instrumento objeto de cobertura contable TES

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

Banco Itaú posee títulos dentro de su portafolio de inversión cuya tasa es fija. La tasa fija de los títulos en el portafolio de inversión se compone de una tasa base más una prima de riesgo del emisor. La tasa base del último es la tasa de política monetaria.

Al dejar el activo sintéticamente en función de IBR (proxy de la tasa de política monetaria) con un swap IBR overnight, Itaú queda con un pasivo a tasa flotante más un spread. Al pasar sintéticamente de un activo en tasa fija a un activo en IBR, Itaú esteriliza su riesgo en tipo de interés al que se expone con a una reducción de la tasa base, protegiendo de esta manera el margen de intermediación y el valor económico de los pasivos.

A continuación, el resumen de la cobertura de los intereses de los TES:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Swap IRS	1.773.806.500	-	34.141.822	26.493.720	(0,00)

Objeto cubierto

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Objeto Cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Valor Razonable Objeto cubierto	
	Activos	Pasivos	Valor Razonable Objeto cubierto	Impacto acumulado ajustes efectividad de la cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
TES UVR	1.773.806.500	-	(26.493.720)	26.493.720

Calendario Flujos de Efectivo

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de valor razonable de los intereses a pagar de los TES:

Año de vencimiento	Valor Nominal MCOP\$
2026	1.021.783.000
2027	647.566.000
2033	104.457.500

NOTA 8 - CARTERA DE CRÉDITO Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO

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

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

	A 30 de septiembre de 2024			
	Consumo MCOP\$	Comercial MCOP\$	Vivienda MCOP\$	TOTAL MCOP\$
Capital (*)	3.273.929.146	13.285.850.087	3.288.491.948	19.848.271.181
Intereses	49.015.262	334.451.953	41.971.727	425.438.942
Otros conceptos	6.175.440	12.316.653	5.606.922	24.099.015
Sub total	3.329.119.848	13.632.618.693	3.336.070.597	20.297.809.138
Provisiones de capital	365.938.207	501.063.225	56.450.693	923.452.125
Provisiones intereses	10.515.434	71.995.544	1.340.168	83.851.146
Provisiones otros conceptos	1.409.077	4.649.980	781.815	6.840.872
Sub total	377.862.718	577.708.749	58.572.676	1.014.144.143
Total	2.951.257.130	13.054.909.944	3.277.497.921	19.283.664.995
Garantías	88.154.633	4.936.117.438	3.269.692.501	8.293.964.572

	Al 31 diciembre de 2023			
	Consumo MCOP\$	Comercial MCOP\$	Vivienda MCOP\$	TOTAL MCOP\$
Capital	3.704.118.597	13.096.832.554	3.450.449.916	20.251.401.067
Intereses	56.359.771	361.504.217	43.604.748	461.468.736
Otros conceptos	5.922.749	12.602.560	4.855.437	23.380.746
Sub total	3.766.401.117	13.470.939.331	3.498.910.101	20.736.250.549
Provisiones de capital	(413.268.011)	(560.660.684)	(56.200.612)	(1.030.129.307)
Provisiones intereses	(12.208.118)	(48.189.675)	(1.425.802)	(61.823.595)
Provisiones otros conceptos	(1.345.170)	(3.247.885)	(626.744)	(5.219.799)
Sub total	(426.821.299)	(612.098.244)	(58.253.158)	(1.097.172.701)
Total	3.339.579.818	12.858.841.087	3.440.656.943	19.639.077.848
Garantías	96.956.633	5.533.061.336	3.431.981.188	9.061.999.157

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

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

* El saldo del costo financiero al 30 de septiembre de 2024 es de \$8.666.817, dicho valor es un menor valor de la cartera de créditos.

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se reconocieron como costo financiero producto de la redefinición de los créditos que se beneficiaron por alivios en las cuotas por \$19.798.812 y \$25.190.061 respectivamente, de acuerdo con el siguiente cuadro. Para los otros créditos se genera aumento por el cambio de plazo de pago generando un mayor valor en el costo financiero:

Producto	30.09.2024	31.12.2023
	MCOP\$	MCOP\$
Leasing	12.410.977	16.086.059
Otros créditos	7.387.835	9.104.002
Total	19.798.812	25.190.061

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

	Al 30 de septiembre de 2024			
	Préstamos locales	Préstamos extranjeros	Totales	% Part.
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	%
Préstamos comerciales				
AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	168.488.178	271.640.259	440.128.437	3,23%
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	40.308.751	37.098.793	77.407.544	0,57%
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	1.174.805.642	355.187.667	1.529.993.309	11,22%
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	791.326.912	556.944.714	1.348.271.626	9,89%
DISTRIBUCIÓN DE AGUA; EVACUACIÓN Y TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO AMBIENTAL	118.582.103	-	118.582.103	0,87%
CONSTRUCCIÓN	635.330.693	6.409.463	641.740.156	4,71%
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	1.191.606.676	355.830.135	1.547.436.811	11,35%
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	224.057.791	25.645.102	249.702.893	1,83%
ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA	187.724.584	-	187.724.584	1,38%
INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES	466.563.073	13.966.818	480.529.891	3,52%
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS	177.122.243	100.766.897	277.889.140	2,04%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	469.290.977	52.207.744	521.498.721	3,83%
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	471.278.521	7.214.380	478.492.901	3,51%
ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO	129.200.236	1.803.247	131.003.483	0,96%
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA	22.274.502	-	22.274.502	0,16%
EDUCACIÓN	122.565.046	-	122.565.046	0,90%
ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL	377.023.411	-	377.023.411	2,77%
ACTIVIDADES ARTÍSTICAS, DE ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	11.614.828	-	11.614.828	0,09%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	22.778.472	-	22.778.472	0,17%
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ENTIDADES EXTRATERRITORIALES	3.104.923	-	3.104.923	0,02%
ASALARIADOS	84.705.505	20.807.724	105.513.229	0,77%
RENTISTAS DE CAPITAL	4.835.011.056	102.331.627	4.937.342.683	36,22%
Subtotales	11.724.764.123	1.907.854.570	13.632.618.693	100%
Préstamos hipotecarios	3.336.070.597	-	3.336.070.597	0,00%
Créditos de consumo	3.329.119.848	-	3.329.119.848	0,00%
Total	18.389.954.568	1.907.854.570	20.297.809.138	0%

	Al 31 diciembre de 2023			
	Préstamos locales	Préstamos extranjeros	Totales	% Part.
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	%
Préstamos comerciales				
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	155.075.098	251.445.365	406.520.463	3,02%
Explotación de minas y canteras	42.577.707	22.314.796	64.892.503	0,48%
Industrias manufactureras	1.412.552.790	348.833.939	1.761.386.729	13,08%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	470.350.286	296.401.129	766.751.415	5,69%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	129.589.944	-	129.589.944	0,96%
Construcción	913.309.698	2.032.821	915.342.519	6,79%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos				
Automotores y motocicletas	1.028.923.393	179.152.797	1.208.076.190	8,97%
Transporte y almacenamiento	196.483.248	28.022.887	224.506.135	1,67%
Alojamiento y servicios de comida	206.866.833	-	206.866.833	1,54%
Información y comunicaciones	288.870.696	-	288.870.696	2,14%
Actividades financieras y de seguros	279.234.510	278.059.798	557.294.308	4,14%
Actividades inmobiliarias	491.116.314	12.764.470	503.880.784	3,74%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	522.348.859	22.186.827	544.535.686	4,04%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	143.665.977	272.468	143.938.445	1,07%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	27.347.829	-	27.347.829	0,20%
Educación	139.054.621	-	139.054.621	1,03%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	342.689.526	-	342.689.526	2,54%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	13.472.319	-	13.472.319	0,10%
Otras actividades de servicios	20.649.839	496.334	21.146.173	0,16%
Actividades de los hogares como empleadores	469	-	469	0,00%
Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	3.704.228	-	3.704.228	0,03%
Asalariados	84.534.797	1.567.582	86.102.379	0,64%
Rentistas de capital	5.020.114.489	94.854.648	5.114.969.137	37,97%
Subtotales	11.932.533.470	1.538.405.861	13.470.939.331	100%
Préstamos hipotecarios	3.498.910.101	-	3.498.910.101	
Créditos de consumo	3.766.401.117	-	3.766.401.117	
Total	19.197.844.688	1.538.405.861	20.736.250.549	

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

Al 30 de septiembre de 2024

Stage	Saldo Endeudamiento	Deterioro de Cartera	Total Cartera Neta de Provisiones
Stage 1	18.439.225.516	331.564.633	18.107.660.883
Stage 2	1.102.002.753	249.642.363	852.360.390
Stage 3	756.580.869	432.937.147	323.643.722
Total cartera	20.297.809.138	1.014.144.143	19.283.664.995

Al 31 de diciembre 2023

Stage	Saldo Endeudamiento	Deterioro de Cartera	Total Cartera Neta de Provisiones
Stage 1	18.591.076.214	357.568.954	18.233.507.260
Stage 2	1.404.373.076	302.393.691	1.101.979.385
Stage 3	740.801.259	437.210.056	303.591.203
Total cartera	20.736.250.549	1.097.172.701	19.639.077.848



D. Movimiento del endeudamiento de cartera de créditos

Al 30 de septiembre de 2024

	Individual				Grupal				Total préstamos
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Subtotal	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Subtotal	
	12-Meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
Saldos al 1 de enero de 2024	-	420.177.060	228.280.228	648.457.288	18.591.076.214	984.196.016	512.521.031	20.087.793.261	20.736.250.549
Cambios en las provisiones									
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	201.227.737	(189.627.385)	(11.600.352)	-	-
- Transferencias a stage 2	(6.732.391)	6.732.391	-	-	(401.857.943)	419.731.764	(17.873.821)	-	-
- Transferencias a stage 3	(22.833.865)	(173.609.606)	196.443.472	1,00	(140.114.217)	(184.259.776)	324.373.992	(1)	-
- Castigos	-	-	(1.919.325)	(1.919.325)	-	-	(454.532.009)	(454.532.009)	(456.451.334)
- Cambios debido a modificaciones que no dieron como resultado la baja en cuentas	-	(23.961.802)	7.131.318	(16.830.484)	(1.261.872.031)	(111.871.574)	(19.983.436)	(1.393.727.041)	(1.410.557.525)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	27.803.925	27.850.300	55.654.225	6.518.507.261	131.917.157	99.301.616	6.749.726.034	6.805.380.259
Activos financieros que han sido dados de baja	-	(45.187.938)	(27.815.651)	(73.003.589)	(5.141.938.847)	(164.495.517)	(105.864.080)	(5.412.298.444)	(5.485.302.033)
Diferencia en cambio y otros movimientos	29.566.256	5.193.742	(142.520.903)	(107.760.905)	74.197.342	(735.704)	142.788.489	216.250.127	108.489.222
Diferencias Movimientos entre stages	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2024	0	217.147.772	287.449.439	504.597.211	18.439.225.516	884.854.981	469.131.430	19.793.211.927	20.297.809.138

Itaú. Establecimiento bancario.



Al 31 diciembre de 2023

	Individual				Grupal				Total préstamos
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Subtotal	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Subtotal	
	12-Meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
Saldos al 1 de enero de 2023	-1	352.539.408	212.061.182	564.600.589	20.219.200.948	1.365.235.402	419.900.953	22.004.337.303	22.568.937.892
Cambios en las provisiones									
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	505.410.619	(496.584.153)	(8.826.466)	-	-
- Transferencias a stage 2	(72.437.156)	72.437.156	-	-	(442.938.720)	450.549.906	(7.611.187)	(1)	(1)
- Transferencias a stage 3	(26.243.689)	(1.555.127)	27.798.816	-	(288.832.984)	(216.410.105)	505.243.089	-	-
- Castigos	-	-	(1.711.072)	(1.711.072)	-	-	(528.866.660)	(528.866.660)	(530.577.732)
- Cambios debido a modificaciones que no dieron como resultado la baja en cuentas	-	(15.321.697)	42.639.639	27.317.942	(1.037.444.113)	(51.176.465)	24.580.431	(1.064.040.147)	(1.036.722.205)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	127.530.857	838.868	128.369.725	6.062.348.822	270.833.681	163.046.232	6.496.228.735	6.624.598.460
Activos financieros que han sido dados de baja	(16.592.810)	(110.925.429)	(17.876.653)	(145.394.892)	(6.007.847.787)	(338.106.112)	(89.312.672)	(6.435.266.571)	(6.580.661.463)
Diferencia en cambio y otros movimientos	115.273.657	(4.528.105)	(35.470.552)	75.275.000	(418.820.572)	(146.141)	34.367.311	(384.599.402)	(309.324.402)
Diferencias Movimientos entre stages	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1	420.177.063	228.280.228	648.457.292	18.591.076.213	984.196.013	512.521.031	20.087.793.257	20.736.250.549

Itaú. Establecimiento bancario.

E. Movimiento de las provisiones

A continuación, el movimiento de provisiones al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	MCOP\$	MCOP\$
Deterioro de cartera al 1 de enero 2024 y 2023	1.097.172.701	1.034.400.344
Provisiones	924.702.812	1.284.043.547
Utilizaciones	(468.993.184)	(553.291.029)
Venta de cartera	(21.373.872)	(6.687.650)
Recuperación	(518.982.617)	(656.764.659)
Diferencia en cambio	1.618.303	(4.527.852)
Total deterioro al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023	1.014.144.143	1.097.172.701

a) Deterioro de cartera total por stage

Al 30 de septiembre de 2024

	Individual				Grupo				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sub-Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sub-Total	
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
Saldos al 1 de enero de 2024	-	108.422.721	145.067.093	253.489.814	357.568.953	193.970.971	292.142.963	843.682.887	1.097.172.701
Cambios en las asignaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	35.103.140	(31.668.585)	(3.434.555)	-	-
- Transferencias a stage 2	(225.862)	225.862	-	-	(18.532.559)	24.970.713	(6.438.154)	-	-
- Transferencias a stage 3	(574.477)	(36.439.190)	37.013.667	-	(11.901.254)	(76.757.457)	88.658.711	-	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	3.579.131	88.737.392	92.316.523	44.209.970	66.060.889	250.577.390	360.848.249	453.164.772
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	(2.766.242)	(8.374.509)	(11.140.751)	(96.775.024)	(19.939.343)	(8.983.119)	(125.697.486)	(136.838.237)
- Castigos	-	-	(1.919.325)	(1.919.325)	-	-	(457.871.867)	(457.871.867)	(459.791.192)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(9.201.992)	(9.201.992)	(9.201.992)
- Venta de cartera	-	-	-	-	-	-	(21.373.872)	(21.373.872)	(21.373.872)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	8.785.780	15.336.572	24.122.352	86.059.304	40.346.403	85.936.717	212.342.424	236.464.777
Activos financieros que han sido dados de baja	-	(5.577.291)	(20.463.458)	(26.040.749)	(64.264.124)	(23.952.935)	(32.813.308)	(121.030.367)	(147.071.116)
Cambio de divisas y otros movimientos	800.339	(7.461.457)	(83.478.347)	(90.139.465)	96.227	7.842.393	83.819.148	91.757.768	1.618.303
Saldos al 30 de septiembre de 2024	-	68.769.314	171.919.085	240.688.399	331.564.633	180.873.049	261.018.062	773.455.744	1.014.144.143

Al 31 de diciembre de 2023

	Individual				Grupo				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sub-total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sub-total	
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
Saldos al 1 de enero de 2023	-	111.957.563	131.025.155	242.982.718	367.239.532	188.612.502	235.565.592	791.417.626	1.034.400.344
Cambios en las asignaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	37.348.609	-34.285.270	-3.063.339	-	-
- Transferencias a stage 2	(2.232.755)	2.232.755	-	-	(20.649.189)	23.451.942	(2.802.753)	-	-
- Transferencias a stage 3	(588.163)	(118.196)	706.359	-	(17.389.207)	(82.594.770)	99.983.977	-	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	17.996.451	58.234.697	76.231.148	76.331.204	78.152.688	412.480.599	566.964.491	643.195.639
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	(10.823.900)	(2.358.958)	(13.182.858)	(81.001.393)	(25.952.298)	(11.913.298)	(118.866.989)	(132.049.847)
- Castigos	-	-	(1.711.072)	(1.711.072)	-	-	(530.521.462)	(530.521.462)	(532.232.534)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(21.058.493)	(21.058.493)	(21.058.493)
- Ventas cartera vigente	-	-	-	-	-	-	(6.687.651)	(6.687.651)	(6.687.651)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	30.528.116	617.725	31.145.841	94.779.384	61.194.410	136.391.078	292.364.872	323.510.713
Activos financieros que han sido dados de baja	(390.753)	(7.768.063)	(13.999.469)	(22.158.285)	(93.413.127)	(49.194.872)	(42.611.333)	(185.219.332)	(207.377.617)
Cambio de divisas y otros movimientos	3.211.671	(35.582.005)	(27.447.344)	(59.817.678)	(5.676.858)	34.586.638	26.380.046	55.289.826	(4.527.852)
Saldos al 31 diciembre de 2023	-	108.422.721	145.067.093	253.489.814	357.568.955	193.970.970	292.142.963	843.682.888	1.097.172.702

b) Deterioro de cartera comercial por stage

Al 30 de septiembre de 2024

Comercial	Individual				Grupo			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Saldos al 1 de enero de 2024								
Cambios en las asignaciones	-	108.422.721	145.067.093	253.489.814	119.479.749	63.641.149	175.487.532	358.608.430
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	8.665.223	(8.638.645)	(26.578)	-
- Transferencias a stage 2	(225.862)	225.862	-	-	(6.185.410)	7.372.826	(1.187.416)	-
- Transferencias a stage 3	(574.477)	(36.439.190)	37.013.667	-	(283.042)	(16.390.859)	16.673.901	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	3.579.131	88.737.392	92.316.523	15.678.876	18.764.507	102.685.074	137.128.457
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	(2.766.242)	(8.374.509)	(11.140.751)	(37.097.231)	(12.378.972)	(8.058.658)	(57.534.861)
- Cancelaciones y/o Castigos	-	-	(1.919.325)	(1.919.325)	-	-	(166.167.808)	(166.167.808)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(4.765.057)	(4.765.057)
- Ventas	-	-	-	-	-	-	(21.373.872)	(21.373.872)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	8.785.780	15.336.572	24.122.352	39.242.471	7.748.469	11.051.249	58.042.189
Activos financieros que han sido dados de baja	-	(5.577.291)	(20.463.458)	(26.040.749)	(26.720.413)	(7.229.180)	(24.725.303)	(58.674.896)
Cambio de divisas y otros movimientos	800.339	(7.461.457)	(83.478.347)	(90.139.465)	96.227	7.842.393	83.819.148	91.757.768
Saldos al 30 de septiembre de 2024	-	68.769.314	171.919.085	240.688.399	112.876.450	60.731.688	163.412.212	337.020.350

Al 31 de diciembre de 2023

Comercial	Individual				Grupo			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Saldos al 1 de enero de 2023	-	111.957.563	131.025.155	242.982.718	146.394.683	75.937.081	138.200.336	360.532.100
Cambios en las asignaciones								
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	15.451.934	(15.355.636)	(96.298)	-
- Transferencias a stage 2	(2.232.755)	2.232.755	-	-	(5.892.716)	6.522.842	(630.126)	-
- Transferencias a stage 3	(588.163)	(118.196)	706.359	-	(1.643.678)	(27.751.866)	29.395.544	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	17.996.451	58.234.697	76.231.148	26.018.081	23.606.936	137.287.513	186.912.530
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	(10.823.900)	(2.358.958)	(13.182.858)	(39.113.422)	(17.906.907)	(11.307.408)	(68.327.737)
- Castigos	-	-	(1.711.072)	(1.711.072)	-	-	(118.302.307)	(118.302.307)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(14.622.984)	(14.622.984)
- Venta cartera activa	-	-	-	-	-	-	(6.687.651)	(6.687.651)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	30.528.116	617.725	31.145.841	40.018.627	18.657.737	30.132.977	88.809.341
Activos financieros que han sido dados de baja	(390.753)	(7.768.063)	(13.999.469)	(22.158.285)	(56.076.903)	(34.655.676)	(34.262.109)	(124.994.688)
Cambios en modelos / parámetros de riesgo	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio de divisas y otros movimientos	3.211.671	(35.582.005)	(27.447.344)	(59.817.678)	(5.676.859)	34.586.638	26.380.047	55.289.826
Saldos al 31 diciembre de 2023	-	108.422.721	145.067.093	253.489.814	119.479.747	63.641.149	175.487.534	358.608.430

Cartera vivienda

Al 30 de septiembre de 2024

Vivienda	Grupo			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Saldos al 1 de enero de 2024	22.416.027	11.829.826	24.007.395	58.253.158
Cambios en las asignaciones				
- Transferencias a stage 1	4.995.220	(2.736.759)	(2.258.461)	-
- Transferencias a stage 2	(614.092)	3.320.794	(2.706.702)	-
- Transferencias a stage 3	(184.781)	(3.576.844)	3.761.625	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	32.648	5.102.251	14.596.546	19.731.445
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	(7.273.892)	(2.308.747)	(283.949)	(9.866.588)
- Cancelaciones y/o Castigos	-	-	(7.055.849)	(7.055.849)
- Condonaciones	-	-	(2.651.382)	(2.651.382)
Nuevos activos financieros originados o comprados	1.800.129	141.221	2.777.484	4.718.834
Activos financieros que han sido dados de baja	(1.290.127)	(745.310)	(2.521.505)	(4.556.942)
Saldos al 30 de septiembre de 2024	19.881.132	11.026.432	27.665.112	58.572.676

Al 31 de diciembre de 2023

Vivienda	Grupo			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Saldos al 1 de enero de 2023	19.483.555	12.906.363	23.638.274	56.028.192
Cambios en las asignaciones				
- Transferencias a stage 1	6.073.406	(4.290.539)	(1.782.867)	-
- Transferencias a stage 2	(343.242)	1.371.749	(1.028.507)	-
- Transferencias a stage 3	(117.745)	(2.524.443)	2.642.188	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	1.863.070	5.246.250	14.663.338	21.772.658
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	(5.482.910)	(1.658.370)	(211.044)	(7.352.324)
- Castigos	-	-	(11.591.914)	(11.591.914)
- Condonaciones	-	-	(4.421.300)	(4.421.300)
Nuevos activos financieros originados o comprados	2.179.801	1.509.609	6.573.449	10.262.859
Activos financieros que han sido dados de baja	(1.239.909)	(730.793)	(4.474.311)	(6.445.013)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	22.416.026	11.829.826	24.007.306	58.253.158

c) Deterioro de cartera consumo por stage

Al 30 de septiembre de 2024

Consumo	Grupo			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Saldos al 1 de enero de 2024	215.673.177	118.499.996	92.648.126	426.821.299
Cambios en las asignaciones				
- Transferencias a stage 1	21.442.697	(20.293.181)	(1.149.516)	-
- Transferencias a stage 2	(11.733.057)	14.277.093	(2.544.036)	-
- Transferencias a stage 3	(11.433.431)	(56.789.754)	68.223.185	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	28.498.446	42.194.131	133.295.770	203.988.347
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	(52.403.901)	(5.251.624)	(640.512)	(58.296.037)
- Cancelaciones y/o castigos	-	-	(284.648.210)	(284.648.210)
- Condonaciones	-	-	(1.785.553)	(1.785.553)
Nuevos activos financieros originados o comprados	45.016.704	32.456.713	72.107.984	149.581.401
Activos financieros que han sido dados de baja	(36.253.584)	(15.978.445)	(5.566.500)	(57.798.529)
Saldos al 30 de septiembre de 2024	198.807.051	109.114.929	69.940.738	377.862.718

Al 31 de diciembre de 2023

Consumo	Grupo			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Saldos al 1 de enero de 2023	201.361.294	99.769.058	73.726.982	374.857.334
Cambios en las asignaciones				
- Transferencias a stage 1	15.823.269	(14.639.095)	(1.184.174)	-
- Transferencias a stage 2	(14.413.231)	15.557.351	(1.144.120)	-
- Transferencias a stage 3	(15.627.784)	(52.318.461)	67.946.245	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	48.450.053	49.299.502	260.529.748	358.279.303
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	(36.405.061)	(6.387.021)	(394.846)	(43.186.928)
- Cancelaciones y/o castigos	-	-	(400.627.242)	(400.627.242)
- Condonaciones	-	-	(2.014.209)	(2.014.209)
Nuevos activos financieros originados o comprados	52.580.956	41.027.064	99.684.652	193.292.672
Activos financieros que han sido dados de baja	(36.096.315)	(13.808.403)	(3.874.913)	(53.779.631)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	215.673.181	118.499.995	92.648.123	426.821.299

G. Movimiento de las provisiones contingentes

A continuación, el movimiento de provisiones sobre contingentes al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

Al 30 de septiembre de 2024

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Totales
	12- meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Saldos al 1 de enero de 2024	61.987.041	8.012.635	709.731	70.709.407
Cambios en las correcciones de valor de pérdidas por deterioro	1.832.201	(1.166.398)	(665.803)	-
- Transferencias a stage 1	(464.270)	467.973	(3.703)	-
- Transferencias a stage 2	(216.613)	(143.110)	359.723	-
- Transferencias a stage 3	8.660.310	1.599.748	15.137	10.275.195
- Incrementos por cambios en el riesgo de crédito	(13.443.315)	(1.707.541)	(362.782)	(15.513.638)
- Disminuciones por cambios en el riesgo de crédito	1.832.201	(1.166.398)	(665.803)	-
Nuevos activos financieros originados o comprados	16.136.161	257.583	72	16.393.816
Activos financieros que han sido dados de baja	(20.750.168)	(3.232.596)	(33.476)	(24.016.240)
Diferencia en cambio y otros movimientos	734	-	-	734
Saldos al 30 de septiembre de 2024	53.742.081	4.088.294	18.899	57.849.274

Al 31 de diciembre de 2023

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Totales
	12- meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Saldos al 1 de enero de 2023	46.061.398	3.911.481	75.569	50.048.448
Cambios en las correcciones de valor de pérdidas por deterioro				
- Transferencias a stage 1	550.024	(542.048)	(7.976)	-
- Transferencias a stage 2	(998.591)	1.000.471	(1.880)	-
- Transferencias a stage 3	(305.941)	(27.944)	333.885	-
- Incrementos por cambios en el riesgo de crédito	17.411.304	3.049.863	673.142	21.134.309
- Disminuciones por cambios en el riesgo de crédito	(10.684.282)	(1.037.078)	(305.092)	(12.026.452)
Nuevos activos financieros originados o comprados	24.719.503	4.063.534	6.828	28.789.865
Activos financieros que han sido dados de baja	(14.525.692)	(2.405.644)	(64.745)	(16.996.081)
Diferencia en cambio y otros movimientos	(240.682)	-	-	(240.682)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	61.987.041	8.012.635	709.731	70.709.407

NOTA 9 - CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 el Grupo presentaba los siguientes saldos en cuentas cobrar:

a) Saldo bruto cuentas por cobrar:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Intereses	985.119	1.052.847
Pagos por cuenta a clientes	2.455.654	2.659.924
Dividendos por cobrar	3.272.020	-
Cartas de crédito (Nota 9b)	124.839	224.483
Otros servicios bancarios (Nota 9b)	92.766	38.867
Comisiones filiales (Nota 9b)	7.315.908	5.996.240
Arrendamientos	361.149	292.507
Bolsa de Valores	8.356	2.292
Cuentas abandonadas	46.176.900	52.996.046
Depósitos en garantía y judiciales (1)	162.372.403	235.787.305
Anticipos a contratos de proveedores	260.408	65.611
A empleados	285.387	1.018.545
Impuestos distritales (2)	33.793.994	1.063
Diversos (3)	17.301.536	29.783.532
Cuentas por cobrar derivados	15.967.259	8.782.592
Otros cobros leasing	2.914.118	1.908.858
Créditos avalados	-	24.950,00
Depósitos tesoro nacional	2.651.091	2.715.513
Deterioro de otros activos (4)	(18.358.545)	(14.528.690)
Totales	277.980.362	328.822.485

(1) La variación se genera principalmente por las garantías colaterales entregadas en operaciones del mercado monetario y derivados.

(2) El saldo al 30 de septiembre de 2024 corresponde a saldos a favor sobre impuestos.

(3) En este rubro encontramos todas las cuentas por cobrar no tipificadas en los otros conceptos; principalmente encontramos cuentas de compensación con las franquicias de tarjeta de crédito, cuentas de operaciones pendiente y otras cuentas por cobrar.

(4) Movimiento del fondo de deterioro:

	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo al 1 de enero	14.528.690	14.289.804
Gasto por deterioro (*)	14.113.562	15.479.439
Recuperaciones	(10.283.707)	(10.200.536)
Castigo	-	(5.040.017)
Saldo al 30 de septiembre y al 31 de diciembre	18.358.545	14.528.690

(*) La variación se genera principalmente por la disminución de las otras cuentas por cobrar diversas en el Banco.

NOTA 9b – ACTIVOS Y PASIVOS DE CONTRATOS

El Banco y sus filiales han reconocido los siguientes rubros como activos y pasivos de contratos:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Activos de Contratos		
Cartas de crédito (a)	124.839	224.483
Otros servicios bancarios (b)	92.766	38.867
Comisiones filiales (c)	7.315.908	5.996.240
Subtotal activos de contratos	7.533.513	6.259.590
Deterioro de activos de contratos	(4.607.732)	(2.448.771)
Subtotal activos de contratos	2.925.781	3.810.819
Pasivos de contratos		
Programas de lealtad de clientes (Nota 20)	(4.220.607)	(7.649.834)
Total activos y pasivos de contratos	(1.294.826)	(3.839.015)

- (a) Corresponden a cuentas por cobrar generadas por la colocación de cartas de crédito.
 (b) Se incluyen las comisiones por cobrar reconocidas de acuerdo con la NIIF 15 por la colocación de créditos de disponibilidad y sindicados y otros servicios bancarios.
 (c) Se incluyen las comisiones por cobrar reconocidas de acuerdo con la NIIF 15 para las actividades de las subsidiarias del Banco.

NOTA 10 - PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

- a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2024 y al 31 diciembre de 2023 es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024				
<u>Concepto</u>	Años de vida útil (1)	Saldo bruto final MCOP\$	Depreciación y deterioro acumulado MCOP\$	Saldo Neto Final MCOP\$
Edificios y terrenos	100	57.133.996	(1.073.678)	56.060.318
Equipo de cómputo y comunicación	5	201.489.911	(174.341.179)	27.148.732
Mejoras a propiedad tomadas en arriendo	10	53.658.498	(50.448.418)	3.210.080
Bienes por colocar en leasing		17.736.827	-	17.736.827
Muebles, vehículos y otros	10	32.980.015	(28.240.171)	4.739.844
Totales		362.999.247	(254.103.446)	108.895.801

Al 31 de diciembre de 2023				
<u>Concepto</u>	Años de vida útil (1)	Saldo bruto final MCOP\$	Depreciación y deterioro del Período MCOP\$	Saldo Neto Final MCOP\$
Edificios y terrenos	100	53.977.170	(1.216.435)	52.760.735
Equipo de cómputo y comunicación	5	203.684.743	(165.985.829)	37.698.914
Mejoras a propiedad tomadas en arriendo	10	52.605.791	(48.927.812)	3.677.979
Bienes por colocar en leasing		19.403.352	-	19.403.352
Muebles, vehículos y otros	10	33.503.171	(28.323.365)	5.179.806
Totales		363.174.227	(244.453.441)	118.720.786

- (1) La vida útil presentada en los anteriores cuadros es la vida útil remanente de los activos fijos del Banco y sus subsidiarias fue determinada en base a la utilización esperada en consideración de la calidad de la construcción original, en el ambiente donde los bienes están situados, calidad y grado de mantenimiento que se llevan a cabo, y tasación realizada por especialistas externos independientes del Banco y sus subsidiarias.

b) El movimiento del saldo neto de los activos fijos al 30 de septiembre de 2024 y 2023 respectivamente es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024

	Edificios y Terrenos	Equipo de cómputo y comunicación	Mejoras a propiedad tomadas en arriendo	Propiedad planta y equipo arrendamiento operativo	Muebles, vehículos y otros	Total
Saldos al 1° de enero 2024	52.760.735	37.698.914	3.677.979	19.403.352	5.179.806	118.720.786
Adquisiciones	-	759.328	1.052.707,00	230.618.232	834.712	233.264.979
Retiros	-	(31.618)	-	-	(35.411)	(67.029)
Depreciación (Nota 32c)	(310.063)	(11.613.062)	(1.520.606)	-	(1.262.004)	(14.705.735)
Valorización	3.529.424	-	-	-	-	3.529.424
Diferencia en cambio	80.222	29.658	-	-	22.741	132.621
Reclasificación de intangibles	-	305.512	-	-	-	305.512
Reclasificación a cartera	-	-	-	(232.284.757)	-	(232.284.757)
Saldos al 30 de septiembre de 2024	56.060.318	27.148.732	3.210.080	17.736.827	4.739.844	108.895.801

Al 30 septiembre de 2023

	Edificios y Terrenos	Equipo de cómputo y comunicación	Mejoras a propiedad tomadas en arriendo	Propiedad planta y equipo arrendamiento operativo	Muebles, vehículos y otros	Total
Saldos al 1° de enero 2023	53.417.319	34.045.836	4.403.706	33.203.555	7.207.146	132.277.562
Adquisiciones	-	16.412.765	627.966,00	273.182.521	5.654,00	290.228.906
Retiros	-	(29.893)	-	-	(145.796)	(175.689)
Depreciación	(301.535)	(12.007.454)	(2.098.923)	-	(1.270.450)	(15.678.362)
Diferencia en cambio	(202.158)	(64.089)	-	-	(72.617)	(338.864)
Reclasificación a mantenidos para la venta	-	-	-	(289.638.795)	-	(289.638.795)
Saldos al 30 septiembre de 2023	52.913.626	38.357.165	2.932.749	16.747.281	5.723.937	116.674.758

c) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos fijos al 30 de septiembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024

	Edificios	Equipos	Mejoras a propiedad tomadas en arrendamiento	Otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de enero 2024	1.216.435	165.985.829	48.927.812	28.323.365	244.453.441
Depreciación del periodo (Nota 32c)	310.063	11.613.062	1.520.606	1.262.004	14.705.735
Ventas y/o retiro de periodo	-	(3.712.808)	-	(1.420.456)	(5.133.264)
Diferencia en conversión	62.427	455.096	-	75.258	592.781
Revaluación	(515.247)	-	-	-	(515.247)
Saldos al 30 de septiembre de 2024	1.073.678	174.341.179	50.448.418	28.240.171	254.103.446

Al 30 de septiembre de 2023

	Edificios	Equipos	Mejoras a propiedad tomadas en arrendamiento	Otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de enero 2021	955.526	152.337.450	46.368.427	28.397.111	228.058.514
Depreciación del periodo (Nota 32c)	301.535	12.007.454	2.098.923	1.270.450	15.678.362
Ventas y/o retiro de periodo	-	(513.953)	-	(1.004.184)	(1.518.137)
Diferencia en conversión	(100.736)	(924.780)	-	(135.128)	(1.160.644)
Saldos al 30 de septiembre 2023	1.156.325	162.906.171	48.467.350	28.528.249	241.058.095

El Banco y sus subsidiarias no tienen ninguna restricción sobre los activos fijos al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023. Adicionalmente, el activo fijo no ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones. Por otra parte, no existen importes adeudados de activo fijo por el Banco a las fechas señaladas anteriormente.

NOTA 11 – ACTIVOS POR DERECHO DE USO, NETO

a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2024 y al 31 diciembre de 2023:

Al 30 de septiembre de 2024

Concepto	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Activo por derecho de uso inmuebles	176.010.716	(99.087.728)	76.922.988
Sub Totales	176.010.716	(99.087.728)	76.922.988

Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Activo por derecho de uso inmuebles	154.301.262	(83.719.747)	70.581.515
Sub Totales	154.301.262	(83.719.747)	70.581.515

b) El movimiento del saldo neto de los activos por derecho de uso al 30 de septiembre de 2024 y 2023, respectivamente, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024

	Inmuebles	Total
	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de enero de 2024	70.581.515	70.581.515
Altas por nuevos contratos	1.481.838	1.481.838
Reajustes	21.125.618	21.125.618
Diferencia en cambio	(1.853)	(1.853)
Depreciación (Nota 32c)	(16.264.130)	(16.264.130)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	76.922.988	76.922.988

Al 30 de septiembre de 2023

	Inmuebles	Total
	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de enero de 2023	75.543.980	75.543.980
Reajustes	11.606.426	11.606.426
Diferencia en cambio	(46.126)	(46.126)
Depreciación (Nota 32c)	(14.549.465)	(14.549.465)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	72.554.815	72.554.815

c) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos por derecho de uso al 30 de septiembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024

	Inmuebles	Total
	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de enero 2024	83.719.748	83.719.748
Gasto de depreciación (Nota 32c)	16.264.130	16.264.130
Diferencia en cambio	111.846	111.846
Bajas	(1.007.996)	(1.007.996)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	99.087.728	99.087.728

Al 30 de septiembre de 2023

	Inmuebles	Total
	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1° de enero de 2023	71.948.248	71.948.248
Depreciación del periodo (Nota 32c)	14.549.465	14.549.465
Baja de activo por derecho a uso	(184.933)	(184.933)
Diferencia en conversión	(5.634.417)	(5.634.417)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	80.678.363	80.678.363

NOTA 12 - PROPIEDADES DE INVERSIÓN

a) Saldos propiedades de inversión

A continuación, los saldos de las propiedades de inversión:

Concepto	Al 30 de septiembre de 2024	
	Saldo bruto final MCOP\$	Saldo neto final MCOP\$
Edificios y terrenos	16.900.314	16.900.314
Totales	16.900.314	16.900.314

Concepto	Al 31 de diciembre de 2023	
	Saldo bruto final MCOP\$	Saldo neto final MCOP\$
Edificios y terrenos	19.930.799	19.930.799
Totales	19.930.799	19.930.799

b) Movimiento propiedades de inversión

Al 30 de septiembre de 2024

Concepto	Saldo bruto final	Saldo neto final
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2024	19.930.799	19.930.799
Reclasificación a mantenidos para la venta	(3.843.840)	(3.843.840)
Valoración propiedades de inversión	813.355	813.355
Saldo al 30 de septiembre de 2024	16.900.314	16.900.314

Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Saldo bruto final	Saldo neto final
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	19.056.611	19.056.611
Valoración propiedades de inversión	874.188	874.188
Saldo al 31 de diciembre de 2023	19.930.799	19.930.799

NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA, NETO

a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2024 y al 31 diciembre de 2023 es el siguiente:

30 de septiembre de 2024				
	Años de vida útil	Saldo bruto	Amortización acumulada	Activo neto
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Sistema o software de equipos computacionales	3	469.520.308	(301.634.929)	167.885.379
Otros derechos	1	215.000	(215.000)	-
Saldos al 30 de septiembre de 2024		469.735.308	(301.849.929)	167.885.379

31 de diciembre de 2023				
	Años de vida útil	Saldo bruto	Amortización acumulada	Activo neto
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Sistema o software de equipos computacionales	3	439.178.566	(269.140.894)	170.037.672
Otros derechos	1	215.000	(171.060)	43.940
Saldos al 31 de diciembre de 2023		439.393.566	(269.311.954)	170.081.612

b) El movimiento del saldo bruto de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

30 de septiembre de 2024			
	Sistema o software de equipos Computacionales	Otros derechos	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1 de enero de 2024	170.037.672	43.940	170.081.612
Adquisiciones	39.520.316	-	39.520.316
Amortización (Nota 32c)	(34.064.607)	(43.940)	(34.108.547)
Gasto proyectos	(7.078.651)	-	(7.078.651)
Reclasificación a gasto pagado por anticipado	(305.512)	-	(305.512)
Reclasificación de otros activos	(221.516)	-	(221.516)
Diferencia en conversión Panama	(2.323)	-	(2.323)
Saldos al 30 de septiembre de 2024	167.885.379	-	167.885.379

30 de septiembre de 2023			
	Sistema o software de equipos Computacionales	Relación con clientes	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1 de enero de 2023	168.476.838	215.000	168.691.838
Adquisiciones	28.877.614	-	28.877.614
Amortización (Nota 32c)	(27.134.788)	-	(27.134.788)
Gasto proyectos	(1.086.245)	-	(1.086.245)
Reclasificación a Propiedades y equipo	(1.692.916)	-	(1.692.916)
Diferencia en conversión Panamá	(51.256)	-	(51.256)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	167.389.247	215.000	167.604.247

- c) El movimiento de la amortización acumulada y fondo de deterioro de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

30 de septiembre de 2024			
	Software	Otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldo al 1 de enero de 2024	269.140.894	171.060	269.311.954
Amortización (Nota 32c)	34.064.607	43.940	34.108.547
Diferencia en conversión	149.261	-	149.261
Baja en cuentas	(1.941.349)	-	(1.941.349)
Reclasificación de otros activos	221.516	-	221.516
Saldo al 30 de septiembre de 2024	301.634.929	215.000	301.849.929

30 de septiembre de 2023		
	Software	Total
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo al 1 de enero de 2023	236.951.832	236.951.832
Amortización (Nota 32c)	27.134.788	27.134.788
Diferencia en conversión	(4.736.137)	(4.736.137)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	259.350.483	259.350.483

NOTA 14 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente

Impuesto sobre la renta y complementario de ganancia ocasional

El 13 de diciembre de 2022, fue expedida la Ley 2277 que tiene por objeto adoptar un conjunto de medidas fiscales dirigidas a fortalecer la tributación de los sujetos con mayor capacidad contributiva, robustecer los ingresos del Estado, reforzar la lucha contra la evasión, el abuso y la elusión, y promover el mejoramiento de la salud pública y el medio ambiente.

Dentro de las principales disposiciones se encuentra la modificación de la tarifa del impuesto de renta para sociedades y asimiladas la cual aumenta a 35% a partir del año gravable 2023.

Adicionalmente se modifica el parágrafo 2 del artículo 240 del Estatuto Tributario Nacional, que establece la obligación de liquidar por parte de las instituciones financieras, las entidades aseguradoras y reaseguradoras, las sociedades comisionistas de bolsa de valores, las sociedades comisionistas agropecuarias, las bolsas de bienes y productos agropecuarios, agroindustriales o de otros commodities y los proveedores de infraestructura del mercado de valores, puntos adicionales al impuesto de renta y complementarios por los siguientes cinco (5) años gravables así:

Año	Tarifa General	Puntos Adicionales	Tarifa Total
2023 a 2027	35%	5%	40%

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

Para el semestre terminado el 30 de septiembre de 2024 se genera impuesto corriente para el Grupo por valor de MCOP\$18.565.622.

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco presenta pérdidas fiscales por compensar por valor de MCOP\$63.467.919, MCOP\$58.227.183, MCOP\$222.083.150, MCOP\$500.740.874 y MCOP\$117.654.585 originadas durante los años 2014, 2016, 2017, 2023 y 2024 respectivamente.

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

Vencimiento (Años)	Pérdidas fiscales MCOP\$
Sin vencimiento	63.467.919
Sin vencimiento	58.227.183
2029	222.083.150
2034	500.740.874
2035	117.654.585
Total	962.173.711

El Grupo financiero al cierre de cada ejercicio refleja la provisión de impuestos neta de los impuestos por recuperar en el activo al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la posición neta del activo por impuesto corriente es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024 MCOP\$	Al 31 de diciembre de 2023 MCOP\$
Impuesto a la renta	18.565.622	16.183.891
Menos:		
Créditos deducibles Autorretenciones	(145.750.554)	(190.032.418)
Anticipos renta años anteriores	-	-
Pago en exceso - Saldo a favor año anterior	(182.626.959)	(131.306.323)
Otros	-	(124.907)
Total	(309.811.891)	(305.279.757)

Incertidumbre frente a los tratamientos del Impuesto sobre la Renta

Las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios que se encuentran abiertas para revisión de las Autoridades Tributarias son las siguientes:

Período	Declaración	Fecha de Presentación	Cuantía	Observaciones
2019	Renta	2020	84.071.992	Saldo a Favor compensado con la declaración de Renta año gravable 2017
2020	Renta	2021	92.095.287	Con fiscalización por parte de la DIAN
2021	Renta	2022	84.062.270	Con fiscalización por parte de la DIAN
2022	Renta	2023	130.667.813	Con fiscalización por parte de la DIAN
2023	Renta	2024	179.474.750	Con fiscalización por parte de la DIAN

De las anteriores declaraciones la Autoridad Tributaria no ha iniciado procesos de revisión de los años gravables 2020, 2021 y 2022.

Del proceso de revisión de las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios no se espera comentarios y/o ajustes por parte de las Autoridades tributarias que impliquen un mayor pago de impuestos.

b) Resultados por impuestos

Para los periodos terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 el gasto por impuesto diferido fue reconocido sobre la base de la mejor estimación entre la tasa real y la del promedio ponderado de la tasa impositiva esperada para el año.

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Gastos por impuesta a la renta:				
Impuesto Renta año corriente	18.565.622	9.658.504	4.015.164	2.451.734
(Cargo) abono por impuestos diferidos:				
Origenación y reverso de diferencias temporarias año corriente	(22.937.145)	(47.550.819)	(5.863.161)	(17.415.786)
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	(4.371.523)	(37.892.315)	(1.847.997)	(14.964.052)

c) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

El detalle de la conciliación de la tasa efectiva de tributación aplicable al 30 de septiembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

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

	Al 30 de septiembre de 2024		Al 30 de septiembre de 2023	
	MCOP\$		MCOP\$	
Utilidad (pérdida) antes de impuestos		26.479.474		(24.835.609)
Impuesto teórico	40	10.591.790	40	(10.008.309)
Gastos no deducibles de impuestos:				
Diferencia permanente (1)	(105,3)	(27.883.661)	120.1	(29.825.560)
Diferencias temporarias	48,8%	12.920.434	(7.8)	1.941.554
Diferencial de Tasas Reforma Tributaria	0%	(86)	-	-
Tasa efectiva – (ingreso) de tributación	(16,50)	(4.371.523)	152,60%	(37.892.315)

(1) Los principales cambios de la tasa efectiva de tributación son las siguientes:

- Método de participación patrimonial MCOP\$(37.885.879)
- Diferencial de tasas MCOP\$5.051.885
- Resultado venta activos MCOP\$(3.168.997)

Precios de transferencia

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

A la fecha, la administración de la Compañía y sus asesores consideran que con base en los resultados del estudio correspondiente al año 2023, no se requerirán provisiones adicionales de impuesto de renta derivados del análisis de precios por 2023 ni para la vigencia 2024, que afecten los resultados del período.

Impuesto mínimo de tributación

Con la entrada en vigencia de la Ley 2277 de 2022, la cual en su artículo 10 adiciona el parágrafo 6 al artículo 240 del Estatuto Tributario, se incluye el régimen de la tasa mínima de tributación en Colombia, es importante precisar que este impuesto mínimo de tributación en Colombia presenta diferencias sustanciales respecto de la propuesta de tributación mínima de la OCDE en el marco del Pilar II. De acuerdo con lo anterior, se ha realizado el procedimiento establecido en el parágrafo 6 del artículo 240 del Estatuto Tributario obteniendo así la tasa mínima de tributación depurada que no genera ajustes al impuesto corriente.

d) Efecto de impuestos diferidos

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Impuestos diferidos activos	591.330.056	511.840.454
Impuestos diferidos pasivos	(107.895.453)	(58.428.889)
Impuestos diferidos activos (pasivos), neto	483.434.603	453.411.565

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

Activos por impuestos diferidos a resultado	Al 30 de septiembre de 2024 MCOP\$	Al 31 de diciembre de 2023 MCOP\$
Cartera	42.358.610	41.454.476
Activos amortizables (software y otros intangibles)	10.682.578	7.385.358
Diferencia de activos fijos tributarios y contables	2.559.391	2.577.938
Provisión bienes dados en leasing	583.331	223.357
Otros activos	2.105.363	(43.125)
Inversiones medidas al costo amortizado y a valor razonable con cambios en el ORI	(135.373)	(147.719)
Provisiones bonificaciones laborales, prima de antigüedad y otras laborales	25.375.600	19.239.301
Inversiones, operaciones con derivados y repos	280.000	-
Efecto arrendamientos IFRS 16	3.117.204	3.040.085
Provisiones administrativas y Otras	21.155.796	21.894.413
Efecto diferencia en cambio (1)	-	12.978.327
Valoración de derivados	7.218.080	2.740.102
Créditos fiscales (2)	384.869.485	330.519.388
Total activos por impuestos diferidos	500.170.065	441.861.901

- (1) El impuesto diferido por efecto de la diferencia en cambio para septiembre de 2024 es pasivo, por lo cual se presenta dentro de los impuestos diferidos pasivos con cargo a resultados..
- (2) El reconocimiento de este activo, depende de la capacidad de la Sociedad para generar utilidades tributarias futuras suficientes que permitan recuperarlo antes del vencimiento de los mismos. Dadas las proyecciones económicas de los resultados del Banco por los siguientes dos (2) años, se ha determinado que los créditos fiscales serán utilizados gradualmente durante años 2024 y 2025.

Activos por impuestos diferidos a patrimonio	Al 30 de septiembre de 2024 MCOP\$	Al 31 de diciembre de 2023 MCOP\$
Títulos de deuda	14.671.621	3.781.295
Cobertura de flujos de efectivo	3.159.851	-
Cobertura inversión Panamá	47.403.644	39.101.239
Actuarial y beneficios a empleados	25.924.875	27.096.019
Total activos patrimonio	91.159.991	69.978.553
Total activos por impuesto diferidos	591.330.056	511.840.454

Pasivos por impuestos diferidos a resultado	Al 30 de septiembre de 2024 MCOP\$	Al 31 de diciembre de 2023 MCOP\$
Activos amortizables (software y otros intangibles)	134.316	201.726
Diferencia en cambio (1)	23.007.817	-
Cartera y otros	31.493.985	28.579.445
Valor de mercado de instrumentos (2)	15.617.832	6.520.200
Inversiones en sociedades	1.440.498	1.440.498
Propiedades planta y equipo	803.339	384.900
Total pasivos	72.497.787	37.126.769

- (1) El impuesto diferido por efecto de la diferencia en cambio para diciembre de 2023 es activa.
 (2) La diferencia se genera porque la posición de derivados al corte de diciembre de 2023 es pasiva.

Pasivos por impuestos diferidos a patrimonio	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Inversiones financieras y coberturas	15.680.359	5.310.809
Valorizaciones de activos	12.760.627	13.607.171
Actuarial y beneficios empleados LP	6.956.680	2.384.140
Total pasivos patrimonio	35.397.666	21.302.120
Total pasivos por impuesto diferidos	107.895.453	58.428.889
Total activo diferido, neto	483.434.603	453.411.565

e) Movimiento, impuestos diferidos

A continuación, el movimiento de los impuestos para al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

Activo por impuestos diferidos

	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo al 1 de enero de	508.052.361	523.604.521
Ingreso (cargo) con efecto en resultados	58.308.162	(17.786.727)
Ingreso (cargo) con efecto en el ORI	21.181.440	(31.933.068)
Saldos al 30 de septiembre de	587.541.963	473.884.726

Pasivo por impuestos diferidos

	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo al 1 de enero de	54.640.796	123.719.896
Cargo (Ingreso) con efecto en resultados	35.371.018	(65.337.546)
(Ingreso) cargo con efecto en el ORI	14.095.546	(3.635.889)
Saldos al 30 de septiembre de	104.107.360	54.746.461

NOTA 15 - ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

A continuación, el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta, que en su mayoría son activos recibidos en dación en pago o restituidos. Para estos activos se espera completar la venta en un período inferior a un año desde el momento de su adjudicación:

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

Concepto	Al 30 de septiembre de 2024		
	Saldo bruto final	Deterioro acumulado	Saldo neto final
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Inmuebles	54.368.190	-	54.368.190
Vehículos	1.500.629	-	1.500.629
Otros	-	-	-
Totales	55.868.819	-	55.868.819

Concepto	Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto final	Deterioro acumulado	Saldo neto final
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Inmuebles	49.133.911	-	49.133.911
Vehículos	1.052.465	-	1.052.465
Otros	1.109.121	-	1.109.121
Totales	51.295.497	-	51.295.497

b) Movimiento neto

	A 30 de septiembre de 2024			
	Bienes inmuebles	Vehículos	Otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1 de enero de 2024	49.133.911	1.052.465	1.109.121	51.295.497
Reclasificación alta daciones y restituidos	56.243.086	3.469.798	75.000	59.787.884
Retiros	(17.365.605)	(5.669.019)	(454.973)	(23.489.597)
Recuperación de deterioro del periodo	(15.378.918)	49.108	(852.209)	(16.182.019)
Utilidades no realizadas a resultados venta inmueble	(3.440.637)	-	-	(3.440.637)
Utilidad o pérdida en venta	1.814.939	2.441.086	-	4.256.025
Reclasificación a otros activos	(20.530.653)	157.191	123.061	(20.250.401)
Reclasificación desde propiedades de propiedades de inversión	3.843.840	-	-	3.843.840
Diferencia en cambio	48.227	-	-	48.227
Saldos al 30 de septiembre de 2024	54.368.190	1.500.629	-	55.868.819

	A 31 de diciembre de 2023			
	Bienes inmuebles	Vehículos	Otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1 de enero de 2023	21.105.216	3.345.523	360.102	24.810.841
Reclasificación alta daciones y restituidos	60.754.429	3.184.435	-	63.938.864
Retiros	(26.745.153)	(10.787.129)	(6.266.856)	(43.799.138)
Provisión del periodo	(1.834.077)	105.629	5.915.616	4.187.168
Disminución valorización por venta	(1.511.555)	-	-	(1.511.555)
Utilidad en venta	(8.647.044)	5.288.008	-	(3.359.036)
Reclasificación a otros activos	6.145.867	(84.001)	1.100.259	7.162.125
Diferencia en cambio	(133.772)	-	-	(133.772)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	49.133.911	1.052.465	1.109.121	51.295.497

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

El movimiento de provisiones de los activos no corrientes mantenidos para la venta a 30 de septiembre de 2024 y a 31 diciembre de 2023, respectivamente, es el siguiente:

	A 30 de septiembre de 2024			
	Inmuebles	Vehículos	Otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldo al 1 de enero de 2024	-	-	-	-
Reclasificación	(15.378.918)	49.108	(852.209)	(16.182.019)
Gasto por deterioro	15.378.918	(49.108)	852.209	16.182.019
Saldo al 30 de septiembre de 2024	-	-	-	-

A 31 de diciembre de 2023

	Inmuebles	Vehículos	Otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Saldo al 1 de enero de 2023	-	-	-	-
Reclasificación	(1.834.077)	105.629	5.915.616	4.187.168
Gasto por deterioro	1.834.077	(105.629)	(5.915.616)	(4.187.168)
Saldo Al 31 de diciembre de 2023	-	-	-	-

NOTA 16 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Gastos pagados por anticipado (a)	51.499.979	40.918.068
Bienes de arte y cultura	4.244.147	9.183.194
Bienes recibidos en dación de pago (b)	68.364.655	33.582.013
Eficiencia coberturas contables (c)	35.140.613	8.015.906
Diversos	61.631	55.231
Deterioro bienes recibidos en dación de pago (b)	(34.759.499)	(20.227.257)
Deterioro de otros activos	(100.290)	(100.291)
Totales	124.451.236	71.426.864

- (a) El aumento se genera principalmente por los mayores gastos pagados por en mantenimiento a aplicativos en el periodo enero – septiembre de 2024, por valor de \$6.985.411.
- (b) Corresponden a los Bienes Recibidos en Dación de Pago que no cumplen con los criterios de reconocimiento de la NIIF 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta”, ya que su enajenación no es altamente probable. Estos activos se deterioran considerando su valor de salida al mercado.
- (c) En este rubro se registra la efectividad de la cobertura de valor razonable sobre los créditos hipotecarios expuestos al valor razonable; el aumento se genera por el aumento en el valor razonable de los créditos hipotecarios.

NOTA 17 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Cuentas corrientes	2.904.251.053	3.149.901.356
Certificados de depósito a termino	10.595.515.947	10.104.084.250
Depósitos de ahorros (1)	5.672.181.544	5.865.565.250
Bancos corresponsales (2)	1.876.299	142.393
Depósitos Especiales	13.558.233	22.696.506
Exigibilidades por servicios	66.453.175	225.385.019
Totales	19.253.836.251	19.367.774.774

La tasa promedio para depósitos a término al 30 de septiembre de 2024 es 12,05% efectiva anual y al 31 de diciembre de 2023 14,24% efectiva anual.

(1) Corresponde a menores saldos en cuentas de ahorro de parte de los clientes.

(2) La disminución se genera principalmente por menores saldos de depósitos de ahorro de parte de los clientes al 30 de septiembre de 2024.

Vencimiento depósitos y exigibilidades

A continuación, los saldos de los depósitos y exigibilidades por bandas de tiempo para el corte del 30 de septiembre de 2024 y el 31 diciembre de 2023:

30 de septiembre de 2024								
	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Cuentas corrientes	2.904.251.053							2.904.251.053
Certificados de depósito a termino	1.456.133.542	2.490.828.757	1.952.845.087	2.151.621.851	2.319.538.423	189.787.138	34.761.149	10.595.515.947
Depósitos de ahorros	5.672.181.544							5.672.181.544
Bancos corresponsales	1.876.299							1.876.299
Depósitos especiales	13.558.233							13.558.233
Exigibilidades por servicios	66.453.175							66.453.175
Totales	10.114.453.846	2.490.828.757	1.952.845.087	2.151.621.851	2.319.538.423	189.787.138	34.761.149	19.253.836.251

31 de diciembre de 2023								
	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Cuentas corrientes	3.149.901.356							3.149.901.356
Certificados de depósito a termino	1.204.812.144	2.263.774.925	1.983.853.549	2.627.327.703	1.790.432.057	199.055.510	34.828.362	10.104.084.250
Depósitos de ahorros	5.865.565.250							5.865.565.250
Bancos corresponsales	142.393							142.393
Depósitos especiales	22.696.506							22.696.506
Exigibilidades por servicios	225.385.019							225.385.019
Totales	10.468.502.668	2.263.774.925	1.983.853.549	2.627.327.703	1.790.432.057	199.055.510	34.828.362	19.367.774.774

NOTA 18 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS

	Al 30 de septiembre de 2024 MCOP\$	Al 31 de diciembre de 2023 MCOP\$
Fondos Interbancarios comprados ordinarios	40.011.192	80.107.093
Operaciones de Reporto o Repo (a)	2.500.700.000	-
Operaciones simultáneas (b)	-	118.660.830
Compromisos originados en posiciones en corto (c)	-	958.010
Pasivo financiero arrendamientos (d)	85.252.377	78.678.684
Instrumentos financieros al valor razonable	613.618.722	952.174.124
Créditos de Bancos y otras obligaciones financieras (e)	1.698.345.712	2.336.273.430
Totales	4.937.928.003	3.566.852.171

- Las variaciones en estos rubros tienen un comportamiento normal, se presenta de acuerdo con las necesidades de efectivo siguiendo la política de liquidez del Banco, donde se destaca la constitución de 4 operaciones Repo por valor de \$2.500.700.000.
- La diferencia se genera por menores compromisos en operaciones simultaneas al 30 de septiembre de 2024.
- La diferencia se genera por menores compromisos en operaciones en corto al 30 de septiembre de 2024.
- A continuación, se presenta los rubros de pasivos por arrendamiento por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y al 31 diciembre de 2023:

Al 30 de septiembre de 2024		
	Inmuebles	Total
	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1 de enero de 2024	78.678.684	78.678.684
Altas por nuevos contratos	1.481.838	1.481.838
Gastos por intereses	3.670.850	3.670.850
Reajustes	21.234.574	21.234.574
Diferencia en cambio	10.810	10.810
Pagos de capital e intereses	(19.824.379)	(19.824.379)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	85.252.377	85.252.377

Al 31 de diciembre de 2023		
	Inmuebles	Total
	MCOP\$	MCOP\$
Saldos al 1 de enero de 2023	83.643.984	83.643.984
Gastos por intereses (Nota 26)	5.417.516	5.417.516
Reajustes	14.613.841	14.613.841
Diferencia en cambio	(111.137)	(111.137)
Pagos de capital e intereses	(24.885.520)	(24.885.520)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	78.678.684	78.678.684

Tasas pasivo por arrendamientos

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

Rango	Tasa promedio Efectiva anual
0-3 años	13,39%
3-7 años	9,01%
7 -10 años	5,97%

(e) Al cierre de los estados financieros al 30 de septiembre de 2024 y a 31 diciembre de 2023, la composición de créditos de bancos y otras obligaciones financieras es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Bank of America	159.617.304	154.333.503
Bank of Montreal	283.830.366	330.735.288
Bank of New York	62.781.742	-
Commerzbank A.G.	44.712.450	158.126.911
Wells Fargo Bank	-	58.495.940
Bancoldex	54.054.786	63.103.152
Caixabank S.A	-	33.090.408
Sumitomo Mitsui	2.742.784	97.846.168
Deutsche Bank AG	-	220.694.180
Finagro	64.638.969	83.497.816
Findeter - financiera de desarrollo territorial	207.108.524	177.006.337
Banco latinoamericano de export.	123.615.439	154.055.830
COBANK	155.219.614	257.764.362
Banco Itaú Chile (1)	498.576.136	384.408.764
Citibank N.Y	-	92.545.918
Otros bancos	41.447.598	70.568.853
Total (2)	1.698.345.712	2.336.273.430

(1) El 15 de marzo de 2024 Itaú Chile desembolsó un crédito subordinado a favor de Itaú Colombia por valor de MCOP\$ 77.987.800 a una tasa de IBR + 8 puntos porcentuales.

(2) La disminución se genera principalmente por menores saldos de obligaciones de bancos en el exterior al 30 de septiembre de 2024.

La tasa promedio de las obligaciones con bancos al 30 de septiembre de 2024 correspondía al 8,65 % efectiva anual y para diciembre de 2023 era 10,22% efectiva anual.

NOTA 19 - PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 diciembre de 2023 el Grupo ha registrado los siguientes movimientos en sus provisiones:

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2024		2023	
	MCOP\$		MCOP\$	
Nómina por pagar (1)		517.064		445.313
Cesantías (1)		6.655.500		6.644.702
Intereses sobre cesantías (1)		653.562		917.750
Vacaciones (1)		17.358.795		14.727.796
prima legal (1)		3.527.461		645.591
Prima extralegal (1)		8.362.003		153.054
Bonificaciones (1)		22.911.913		27.040.870
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados (1)		9.551.391		7.406.880
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los empleados (2)		4.500.878		4.640.635
Otros beneficios a los empleados a largo plazo (3)		42.328.464		39.658.270
Indemnizaciones laborales (1) *		22.223.084		5.946.930
Cálculo actuarial pensiones de jubilación (2)		127.594.741		133.002.357
Otros beneficios (1)		-		1.430
Totales		266.184.856		241.231.578

* El rubro indemnizaciones se presenta para el año 2024 dentro del rubro provisiones por beneficios a los empleados; para el año 2023 este rubro se presentaba dentro de la Nota 20 de Otras Provisiones. El aumento se genera por el plan de transformación que afronta el banco.

		Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
		2024		2023	
		MCOP\$		MCOP\$	
Beneficios a los empleados a corto plazo	(1)	91.760.775		63.930.316	
Beneficios post-empleo	(2)	131.960.148		137.642.992	
Otros beneficios a los empleados a largo plazo	(3)	42.328.464		39.658.270	
Total		266.049.387		241.231.578	

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

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 diciembre de 2023

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2024		2023	
	MCOP\$		MCOP\$	
Saldos al inicio del periodo		177.301.262		153.650.641
Provisiones constituidas		11.085.688		45.054.623
Utilizaciones		(14.098.338)		(21.404.002)
Saldos al final del periodo		174.288.612		177.301.262

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

(1) Beneficios a los empleados a corto plazo

Son beneficios (diferentes de las indemnizaciones por cese) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del período anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados. Dichos beneficios son: vacaciones, intereses de cesantías, prima legal prima extralegal y bonificaciones.

Beneficios post-empleo

Son beneficios (diferentes de las indemnizaciones por cese y beneficios a los empleados a corto plazo) que se pagan después de completar su período de empleo. Estos planes de beneficios post-empleo son acuerdos, formales o informales, en los que el Banco se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su período de empleo. Los citados planes se pueden clasificar como a) planes de aportaciones definidas o b) planes de beneficios definidos, según la esencia económica que se derive de los principales términos y condiciones contenidos en ellos.

Los beneficios post-empleo comprenden:

	Beneficio	Calculo Actuarial	Activos del Plan	Descripción	Efecto en Pasivo bajo NIC 19
Plan de Pensiones	Planes de beneficios definidos	SI	N/A	Renta Vitalicia basada en el salario promedio del último año y sujeto a un pago mínimo equivalente a un salario mínimo mensual y a un máximo de 25 salarios mínimos mensuales.	Resultados: Servicio, costo e intereses OCI: Resultado del cálculo actuarial
Plan de Cesantía Régimen Anterior	Planes de beneficios definidos	SI	N/A	Corresponde al pago de monto fijo en pesos al momento de retiro por jubilación.	Resultados: Servicio, costo e intereses OCI: Resultado del cálculo actuarial
Plan de Bonificación de Retiro	Planes de beneficios definidos	SI	N/A	El beneficio es pagadero en caso de invalidez, muerte, renuncia voluntaria o despido por parte de la Compañía (con o sin justificación) y jubilación. El beneficio es equivalente a un mes de salario, corregido por la aplicación del factor de cesantías (definido como la suma de 12 salarios básicos más los pagos adicionales que no constituyen salario, sobre 12 salarios básicos), por año de servicio y fracción correspondiente, desde el 1 de enero de 1963. Para empleados con prestación de servicios previa a dicha fecha, existe un valor fijo del pago por cesantías el cual es adicional al beneficio mencionado previamente.	Resultados: Servicio, costo e intereses OCI: Resultado del cálculo actuarial

Itaú. Establecimiento bancario.

Financiamiento: Las obligaciones por beneficio definido (a) fueron calculadas utilizando el Método de Crédito Unitario Proyectado. Las obligaciones y gastos cambiarán en el futuro como resultado de cambios futuros en los métodos actuariales y supuestos, información de los participantes. Provisiones del plan y leyes aplicables, o como resultado de futuras ganancias y pérdidas. Ninguno de estos cambios ha sido anticipado en este momento, pero serán reflejados en futuras valuaciones actuariales.

- **Supuestos utilizados**

Los principales supuestos utilizados para efectos de la valoración se presentan a continuación:

Resumen de hipótesis económicas:

Hipótesis y fechas	Cesantías	Bonificación Retiro	Pensión
	%	%	%
Tasa de descuento 2024/ 2025 y siguientes	8,00	8,75	8,75
Tasa de incremento salarial 2024/ 2025/2026 y siguientes	12/7,3/5,5	-	-
Tasa de crecimiento del beneficio inicio 2024/2025/2026 y siguientes	-	11,5/6,8/5,0	-
Tasa de crecimiento de las pensiones	-	-	9,5 / 4,8/3,0
Tasa de inflación 2024/ 2025 y siguientes	9,5/4,8/3,0	9,5/4,8/3,0	9,5 / 4,8/3,0

Análisis de sensibilidad

	Base MCOP\$	Aumento 0,5% tasa de descuento MCOP\$	Disminución 0,5 tasa de descuento MCOP\$	Aumento 0,5% Inc Salarial/ pensión MCOP\$	Disminución 0,5% Inc Salarial/ pensión MCOP\$
Cesantías	1.444.301	1.433.300	1.455.702	1.462.782	1.426.249
Bonificación retiro	3.196.333	3.054.502	3.350.233	3.339.851	3.086.893
Pensión	133.002.357	127.739.362	137.983.219	138.523.891	127.239.643

Movimiento producido

	Al 30 de septiembre de 2024 MCOP\$	Al 31 de diciembre de 2023 MCOP\$
Saldo inicial	137.642.991	118.538.643
Costo por servicios actual (Nota 33a)	157.416	660.584
Costo neto por intereses (Nota 33a)	7.712.558	11.017.033
(Ganancias) Pérdidas actuariales	(2.465.019)	24.365.213
Ajuste costo periodos anteriores	-	(261.804)
Beneficios pagados	(11.087.799)	(16.676.678)
Total	131.960.147	137.642.991

Otros beneficios prima de antigüedad

- Descripción:** Consiste en el pago anual de cierta cantidad de días de salario en el mes en que el empleado cumple años de servicio.

Financiamiento: Las obligaciones por beneficio definido (a) fueron calculadas utilizando el Método de Crédito Unitario Proyectado. Las obligaciones y gastos cambiarán en el futuro como resultado de cambios futuros en los métodos actuariales y supuestos, información de los participantes. Provisiones del plan y leyes aplicables, o como resultado de futuras ganancias y pérdidas. Ninguno de estos cambios ha sido anticipado en este momento, pero serán reflejados en futuras valuaciones actuariales.

Supuestos utilizados

Los principales supuestos utilizados para efectos de la valoración se presentan a continuación:
Resumen de hipótesis económicas:

Hipótesis y fechas	%
Tasa de descuento 2024/ 2025 y siguientes	8,00
Tasa de incremento salarial 2024/ 2025 y siguientes	12/7,3/5,5
Tasa de inflación 2024/ 2025 y siguientes	9,5/4,8/3,0

• **Supuestos actuariales significativos y análisis de sensibilidad**

Al 31 de diciembre de 2023				
Análisis de sensibilidad (b)				
Obligaciones por Beneficio Definido (a)	Base	Variaciones	Nuevo escenario (c)	MCOP\$ 39.658.271
Tasa de descuento	7,75	Aumento de 0.5%	8, 25	38.450.430
	7,75	Reducción de 0.5%	7,25	40.939.810
Incremento salarial	12/7,3/5,5	Aumento de 0.5%	12,5/7,8/6	40.780.328
	12/7,3/5,5	Reducción de 0.5%	11,5/6,8/5	38.589.889
Tabla de mortalidad	RV-08	Incremento un año la esperanza de vida	RV-08	-

• **Movimiento producido**

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Saldo Inicial	39.658.271	35.111.998
Costo por servicios actual (Nota 33a)	3.487.437	3.797.784
Costo neto por Intereses (Nota 33a)	2.193.296	3.165.137
(Ganancias) Pérdidas Actuariales a resultado	-	2.310.676
Beneficios pagados	(3.010.539)	(4.727.324)
Total	42.328.465	39.658.271

A continuación se presenta el detalle de los pagos futuros estimados para el 2024 y siguientes:

Pagos esperados futuros	Plan Pensiones	Cesantías Retroactivas	Prima de antigüedad	Bonificación Retiro
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Año fiscal 2024	13.630.800	214.180	3.569.736	138.138
Año fiscal 2025	13.455.777	108.567	3.808.254	169.265
Año fiscal 2026	13.229.271	5.981	4.704.313	143.759
Año fiscal 2027	12.962.687	102.000	6.413.785	173.403
Para los años fiscales 2028 a 2032	60.073.265	452.549	23.718.916	968.193

NOTA 20 - OTRAS PROVISIONES

Las provisiones que se muestran en el pasivo al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 corresponden a las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Contribuciones y afiliaciones	5.571.625	5.488.177
Mantenimiento y reparaciones	7.597	5.954
Otras entidades administrativas	2.304.105	1.890.538
Indemnizaciones laborales (1)	-	-
Demandas laborales (Nota 21)	6.384.454	5.935.739
Litigios en procesos ejecutivos (Nota 21)	227.499	309.476
Otros litigios en procesos administrativos (Nota 21)	156.248	706.248
Contingencias seguridad social	4.305.344	7.014.364
Provisión sobre contingencias NIIF 9 (2) Nota 8	57.849.274	70.709.406
Programa de lealtad (Nota 9b)	4.220.607	7.649.834
Otras provisiones	18.569.362	14.758.032
Totales	99.596.115	114.467.768

- (1) A partir del año 2024 las indemnizaciones se presentan en el rubro provisiones por beneficios a los empleados.
 (2) Para el mes de septiembre de 2024 se reconoce una provisión sobre créditos contingentes por la aplicación en de la NIIF 9 por un valor de \$57.849.274 y para 31 de diciembre de 2023 de \$70.709.406. La disminución se genera principalmente por la disminución de cupos.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: La relación anterior incluye sólo los saldos más importantes.

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
CREDITOS CONTINGENTES		
Avales y fianzas	370.441.796	252.519.712
Cartas de créditos documentarias emitidas	19.543.099	21.637.964
Boletas de garantía	1.552.144.857	2.179.957.427
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	2.791.532.147	3.179.708.665
Otros compromisos de crédito	572.251.732	618.193.053
Totales	5.305.913.631	6.252.016.821

Juicios pendientes

Itaú Colombia S. A. y sus filiales

El banco y sus filiales afrontan procesos en contra de tipo civil, laboral y administrativo. Dentro de los 395 procesos civiles y administrativos existentes 297 corresponden a operaciones bancarias y fiduciarias y 98 se derivan de la condición de propietarios de los activos dados en leasing. Las pretensiones ascienden a \$919.416.722. De tal grupo de procesos se considera que en 7 de ellos la probabilidad de pérdida es eventual, 336 procesos remota y 52 con calificación probable. Las provisiones de los procesos con calificación probable atendiendo los requerimientos de la NIC 37 son de \$383.748 al 30 de septiembre de 2024 y \$1.015.724 al 31 de diciembre de 2023.

Entre estos últimos existe una acción popular que afecta en común el sector financiero desde el año 2010 y no se presentaron procesos judiciales, fallos adversos o reclamaciones judiciales que, por su cuantía, puedan afectar materialmente la situación patrimonial del Banco. Los procesos o trámites legales, comunes a la mayoría del sector financiero se resolverán no necesariamente en el ejercicio 2024, sino posiblemente en años posteriores.

Existen 395 procesos laborales con un monto de pretensiones de \$39.351.717 los cuales al 30 de septiembre de 2024 se encuentran provisionados por \$6.394.098, equivalente al 16%, de éstos 84 procesos tienen calificación probable y 325 con calificación remota y al 31 de diciembre de 2023 \$5.935.739, equivalente al 17%. De éstos, 83 procesos tienen calificación probable y 296 con calificación remota.

NOTA 21 - CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 diciembre de 2023 la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024 MCOP\$	Al 31 de diciembre de 2023 MCOP\$
Comisiones y Honorarios	4.936.161	2.210.616
Costos y gastos por pagar	200.797	24.453
Impuestos	14.245.983	16.384.160
Dividendos y Excedentes	805.508	805.681
Contribuciones y Afiliaciones	6.726.063	6.819.460
Prometientes compradores	3.172.711	2.892.189
Proveedores y servicios por pagar (*)	47.147.237	48.401.096
Retenciones y aportes laborales (*)	25.951.460	31.558.518
Proceso de Titularización	37.650	16.478
Acreedores varios	134.923	129.925
Compensación tarjeta electrón	11.112.820	9.172.269
Seguros	28.796.746	32.029.058
Cheques expedidos no cobrados	23.734.009	20.559.833
Saldos a favor VISA	1.006.437	1.437.547
Intercambio Nacional Master (1)	226.051	22.127.822
Saldos a favor Master	966.343	1.229.727
Bonos de paz	3.720.224	3.721.867
Bono regalo	1.204.938	1.204.938
Canales electrónicos	2.260.003	1.148.810
Pago automático PSE (*) (2)	11.036.952	80.450.002
Pagos y desembolsos cartera (*)	15.071.983	16.535.297
Otras Tesorería y Comex (*) (3)	4.888.018	1.085.928
Saldos a favor Tarjetas	9.651.303	9.316.653
Deal Master Card	254.538	20.881
Usd otras usd	135.932	545.223
Pagos y consignaciones (*) (4)	14.606.667	52.021.039
Liquidación FW	1.401.102	594.579
Derivados	-	107
Seguro de Vida Deudores	3.804.684	4.042.271
Devoluciones automáticas crédito rotativo (5)	1.673.111	21.858.267
Transferencias ACH (*) (6)	4.299.856	4.406.532
Seguros de Vida Contractual	478.774	599.620
Embargos por pagar	1.142.322	261.623
Fondo Nacional de Garantías	912.644	910.619
Libranzas	6.832.955	7.745.775
Seguro de Vida Libranzas	2.619.353	2.678.342
Diversas	116.155.954	59.195.024
Totales	371.352.212	464.142.229

Itaú. Establecimiento bancario.

(*) Las variaciones se presentan por operaciones normales del el Banco, que en su mayoría se realizan en los primeros días del mes siguiente.

- (1) Corresponden al saldo de compensación con la franquicia Master Card que para el mes de septiembre registraba un menor valor.
- (2) Corresponden a pagos PSE automáticos que se abonan el siguiente día hábil posterior a la fecha de corte.
- (3) Corresponden a vencimientos de operaciones de tesorería que se pagan el siguiente día hábil posterior a la fecha de corte.
- (4) Corresponden a pagos ACH y JPAG pendientes de aplicar por ser un día no hábil que se abonan el siguiente día hábil posterior a la fecha de corte.
- (5) Corresponden a devoluciones automáticas de créditos rotativos que se abonan el siguiente día hábil posterior a la fecha de corte.
- (6) Corresponden a transferencias ACH pendientes de aplicar por ser un día no hábil que se abonan el siguiente día hábil posterior a la fecha de corte.

NOTA 22 - TÍTULOS EMITIDOS

El Banco valora los bonos emitidos al costo amortizado, mediante el método de tasa efectiva incluyendo todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que forman parte de la tasa de interés efectiva.

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024 MCOP\$	31 de diciembre de 2023 MCOP\$
Instrumentos de deuda emitidos		
Bonos corrientes	1.787.398.075	2.159.764.228
Bonos subordinados	148.197.776	817.298.788
Subtotal	1.935.595.851	2.977.063.016

Al 30 de septiembre de 2024 y de 2023 se han generado intereses de los bonos por \$165.968.761 y \$291.061.851 respectivamente (Nota 27). Durante el primer semestre se realizaron pagos de capital de bonos emitidos por vencimiento de estos, por valor de \$1.032.163.800.

A continuación, los vencimientos, tasas y los costos de estructuración que se generaron producto de las emisiones de los bonos emitidos al 30 de septiembre de 2024:

a) Bonos corrientes

	Fecha vencimiento	Monto emisión MCOP\$	Costo incremental MCOP\$	Tasa efectiva
BITU719SA060	16/10/2024	172.921.094	-	6,08%
BITU820SA060	27/02/2025	148.954.792	(6.058)	6,02%
BITU920SA060	29/09/2025	167.191.522	(18.602)	4,85%
BITU2169C120	10/08/2026	92.518.913	-	18,50%
BITU7199C084	16/10/2026	50.717.941	(8.343)	8,85%
BITU7199C120	16/10/2029	131.057.277	(38.219)	9,22%
BITU8207U120	27/02/2030	493.704.961	(112.960)	2,71%
BITU0219C120	29/06/2031	133.949.224	(57.949)	10,26%
BITU2169C180	10/08/2031	180.730.091	-	10,65%
BITU3169C180	23/11/2031	215.652.260	-	10,68%
Total bonos corrientes		1.787.398.075	(242.131)	

b) Bonos subordinados

	Fecha vencimiento	Monto emisión MCOP\$	Costo incremental MCOP\$	Tasa efectiva
BBSA1139AS15	07/02/2028	148.197.776	-	14,556%
Total bonos subordinados		148.197.776	-	

Las deudas clasificadas como corto plazo son aquellas que constituyen obligaciones a la vista o que vencerán en un plazo igual o inferior a un año. Todas las otras deudas son clasificadas como de largo plazo. El detalle es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024		
	Largo Plazo MCOP\$	Corto Plazo MCOP\$	Total MCOP\$
Bonos corrientes	1.298.330.667	489.067.408	1.787.398.075
Bonos subordinados	148.197.776	-	148.197.776
Instrumentos de deuda emitidos	1.446.528.443	489.067.408	1.935.595.851

	Al 31 de diciembre de 2023		
	Largo Plazo	Corto Plazo	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Bonos corrientes	1.639.657.398	520.106.830	2.159.764.228
Bonos subordinados	149.040.402	668.258.386	817.298.788
Instrumentos de deuda emitidos	1.788.697.800	1.188.365.216	2.977.063.016

A continuación, se muestra mayor detalle por cada instrumento de deuda, de acuerdo con sus saldos a 30 de septiembre de 2024 y a 31 de diciembre de 2023:

a) Bonos corrientes

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Tasa fija	489.067.408	487.808.444
UVR	493.704.962	473.181.624
IPC	804.625.705	1.198.774.160
Total bonos	1.787.398.075	2.159.764.228

b) Bonos subordinados

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Serie AS15	148.197.776	149.040.402
Serie B en USD	-	668.258.386
Total bonos subordinados	148.197.776	817.298.788

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 de diciembre de 2023, el Banco no ha tenido incumplimiento de capital, interés u otros incumplimientos respecto de sus instrumentos de deuda.

NOTA 23 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

En este rubro se reconocen los ingresos recibidos por anticipado y los otros pasivos que no fueron reconocidos en otras cuentas.

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Ingresos anticipados	11.752.283	12.889.831
Abonos diferidos	287	-
Abonos por aplicar (1)	28.782.052	23.562.266
Garantía colateral moneda extranjera (2)	52.089.489	74.524.544
Sobrantes en caja	2.320	10.648
Otros	94.287	164.340
Totales	92.720.718	111.151.629

(1) La variación corresponde principalmente a mayores de abonos por aplicar en operaciones de leasing por valor de 15.498.729.

(2) La variación corresponde al saldo de garantías colaterales recibidas por pagar. Al 30 de septiembre de 2024 se presenta una disminución por menores garantías entregadas.

NOTA 24 - PATRIMONIO

Durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y entre 1 de enero y el 31 diciembre de 2023 las acciones emitidas y completamente pagadas (754.806.213) no han tenido variación.

a. Compra y venta de acciones propia emisión

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 diciembre de 2023 no existieron operaciones de compra y venta de acciones de propia emisión.

b. Acciones suscritas y pagadas

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 diciembre de 2023, el capital pagado del Banco está representado por 754.806.213 acciones ordinarias suscritas y pagadas, valor nominal COP\$525,11, por un total de COP\$396.356.291.

c. Distribución de utilidades bvc

Para los períodos terminados el 30 de septiembre de 2024 y el 31 diciembre de 2023, no existieron distribuciones de utilidades.

d. Principales accionistas

A continuación, la composición accionaria del Banco:

	Acciones Ordinarias			
	Año 2024 y 2023			
	Nº Acciones	Valor Nominal		% participación
Banco Itaú Chile	716.990.804	525,11	376.499.041	94,99%
Itaú Colombia Holding SAS	33.752.474	525,11	17.723.762	4,47%
Accionistas minoritarios	4.062.935	525,11	2.133.488	0,54%
Total	754.806.213		396.356.291	100%

e. Utilidad diluida y utilidad básica

A 30 de septiembre de 2024 y 2023 la composición del resultado diluido y el resultado básico es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024		Al 30 de septiembre de 2023	
	No acciones ponderadas	Monto MCOP\$	No acciones ponderadas	Monto MCOP\$
Beneficio básico por acción				
Resultado neto del ejercicio	-	30.673.614	-	12.970.130
Número medio ponderado de acciones en circulación	754.806.213	-	754.806.213	-
Conversión asumida de deuda convertible	-	-	-	-
Número ajustado de acciones	754.806.213	-	754.806.213	-
Resultado básico por acción (COP\$)		40,64		17,18

f. Participación no controladora

Corresponde a la parte del patrimonio de las subsidiarias que pertenecen a accionistas diferentes al Banco. A continuación, los movimientos al 30 de septiembre de 2024.

	% no controlador	30.09.2024	31.12.2023	Variación
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Itaú Comisionista S. A.	2,2210%	1.179.289	1.103.892	75.397
Itaú Fiduciaria S. A.	0,0193%	12.009	13.270	(1.261)
Total		1.191.298	1.117.162	74.136

Utilidad no controladora

	<u>% no controlador</u>	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
		MCOP\$	MCOP\$
Itaú Comisionista S. A.	2,2210%	176.238	99.199
Itaú Fiduciaria S. A.	0,0193%	1.145	2.395
Itaú Securities S. A.	0,0%	-	76.068
Total		177.383	177.662

g. Cuentas de valoración

Reserva por prima en colocación de acciones. Corresponden a los valores generados por mayores importes pagado por los accionistas sobre el valor nominal de la acción

Reserva de valor razonable. Esta incluye los cambios netos acumulados en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta, lo anterior hasta que la inversión es reconocida o exista la necesidad de efectuar provisiones por deterioro.

Reservas de conversión. Incluye los efectos de convertir los estados financieros de las sociedades en Panamá, cuya moneda funcional es dólar estadounidense, a la moneda de presentación del Banco, siendo esta última peso colombiano.

Reservas cobertura contable flujo de efectivo. Incluye los efectos de cobertura sobre exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuye a un riesgo particular asociado con un activo y/o pasivo reconocidos, los cuales pueden afectar al resultado del período.

Reservas cobertura contable inversión el exterior. Corresponde a los ajustes por coberturas de inversión neta de negocio en el extranjero, citada anteriormente.

Reserva valor patrimonial proporcional. En esta cuenta se registran las variaciones del patrimonio de las inversiones obligatorias para el giro ordinario del negocio, de acuerdo con la participación.

Reserva primera aplicación de las NIIF. En este rubro el banco incluye los efectos de la primera aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Reserva ganancias o pérdidas participaciones controladoras. Se incluyen las utilidades no realizadas de las Subsidiarias del Banco de acuerdo con la participación en cada una de ellas.

Reservas otras al patrimonio. Se registran las utilidades no realizadas provenientes de los cálculos actuariales de los beneficios a los empleados.

Registra el valor apropiado de las utilidades líquidas, conforme a disposiciones legales, con el propósito de proteger su patrimonio social.

"Los establecimientos de crédito, sociedades de servicios financieros y sociedades de capitalización deberán constituir una reserva legal que ascenderá por lo menos al cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito, formada con el diez por ciento (10%) de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

"Sólo será procedente la reducción de la reserva legal cuando tenga por objeto enjugar pérdidas acumuladas que excedan del monto total de las utilidades obtenidas en el correspondiente ejercicio y de las no distribuidas de ejercicios anteriores o cuando el valor liberado se destine a capitalizar la entidad mediante la distribución de dividendo en acciones." (Artículo 85 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero).

No obstante, el tratamiento contable consagrado para la prima en colocación de acciones, el monto mínimo de la reserva legal (50% del capital suscrito) sólo se entenderá cumplido con las apropiaciones de las utilidades líquidas de cada ejercicio contable.

Del mismo modo, sólo la apropiación de utilidades líquidas podrá reducirse para enjugar pérdidas que excedan el monto total de las utilidades obtenidas en el correspondiente ejercicio y de las no distribuidas en ejercicios anteriores.

Reserva ocasional. Registra los valores apropiados de las utilidades líquidas para fines específicos y justificados, ordenados por la asamblea general de accionistas o junta de socios. "Las reservas ocasionales que ordene la asamblea sólo serán obligatorias para el ejercicio en el cual se hagan y la misma asamblea podrá cambiar su destinación o distribuir las cuando resulten innecesarias". (Artículo 453 C. de Co., inciso 2). Se incluyen en esta sección las siguientes reservas:

Otras reservas. Corresponde a otras reservas no contempladas en ítems anteriores.

NOTA 25 - INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

En este rubro encontramos los principales ingresos generados por el desarrollo de las actividades ordinarias del Banco y sus filiales, a continuación, el listado de los principales conceptos:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de				Del 1 de julio al 30 de septiembre de			
	2024		2023		2024		2023	
	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%
Ingresos Financieros Cartera y Leasing Financiero (1)	2.066.811.156	78,5%	2.322.439.070	93,3%	682.822.137	77,8%	777.919.877	88,1%
Ingresos Financieros Operaciones de Mercado Monetario (2)	130.766.005	5,0%	87.610.590	3,5%	25.351.244	2,9%	29.052.774	3,3%
Ingresos Financieros Inversiones Costo Amortizado	227.961.189	8,7%	202.220.293	8,1%	80.690.944	9,2%	78.467.727	8,9%
Valoración Inversiones valor razonable (3)	140.136.395	5,3%	136.910.724	5,5%	99.181.481	11,3%	(6.537.540)	-0,7%
Valoración FICs	610.330	0,0%	10.490.010	0,4%	138.256	0,0%	1.199.080	0,1%
Utilidad en venta de inversiones	30.290.793	1,2%	38.032.589	1,5%	13.966.283	1,6%	(12.641.446)	-1,4%
Valoración Posiciones en Corto (4)	(112.097)	0,0%	(13.250.800)	-0,5%	(3.203.011)	-0,4%	(2.878.649)	-0,3%
Valoración Derivados y Operaciones de Contado (5)	34.803.072	1,3%	(295.492.432)	-11,9%	(21.320.819)	-2,4%	18.151.849	2,1%
Totales ingresos por operaciones Ordinarias	2.631.266.843		2.488.960.044		877.626.515		882.733.672	

(1) A continuación, el resumen de los ingresos financieros de cartera de créditos y leasing financiero:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de				Del 1 de julio al 30 de septiembre de			
	2024		2023		2024		2023	
	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%
Cartera de créditos comercial	1.173.357.131	56,8%	1.320.007.471	56,8%	377.798.017	55,33%	450.932.070	57,97%
Cartera de créditos consumo	440.307.555	21,3%	534.105.003	23,0%	139.947.196	20,50%	177.548.733	22,82%
Cartera de créditos vivienda y leasing habitacional	166.831.819	8,1%	145.729.132	6,3%	74.710.359	10,94%	42.406.136	5,45%
Cartera ordinarios Leasing	286.314.651	13,9%	322.597.464	13,9%	90.366.565	13,23%	107.032.938	13,76%
Total Ingresos Financieros Cartera y Leasing Financiero (*)	2.066.811.156		2.322.439.070		682.822.137		777.919.877	

(*) La disminución en el rubro de ingresos se genera principalmente por la disminución de las tasas de interés de referencia y por disminución en los saldos medios de la cartera de créditos.

(2) La variación se presenta por la generación de mayores rendimientos principalmente en operaciones simultaneas por valor de \$55.450.133.

(3) La variación se genera principalmente por la valoración positiva de las inversiones medidas a valor razonable con cambios en resultado, generada por las condiciones de mercado.

(4) La variación se genera principalmente por mayor resultado negativo al 30 de septiembre de 2024 de las operaciones simultaneas.

(5) La variación se genera principalmente por el resultado negativo de los derivados de cobertura de monedas en el año 2023.

NOTA 26 – EGRESO POR INTERESES

La composición del rubro egresos por intereses de instrumentos financieros medidos al costo amortizado es el siguiente:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Intereses depósitos y exigibilidades	1.302.128.948	1.280.854.523	411.651.106	426.327.187
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras (1)	150.002.420	192.006.641	44.531.656.00	61.797.090
Financieros por operaciones del mercado monetario y otros intereses	92.881.801	107.262.490	63.057.411.00	45.732.576
Intereses pasivo por arrendamientos (Nota 18)	3.670.850	4.116.802	1.211.002.00	1.341.387
Intereses bonos (Nota 21) (2)	165.968.761	291.061.851	42.923.118.00	89.599.154
Totales	1.714.652.780	1.875.302.307	563.374.293	624.797.394

- (1) La variación se genera principalmente por la disminución de intereses en obligaciones financieras del exterior por valor de \$37.678.951.
(2) La variación se genera principalmente por el vencimiento de bonos emitidos con un capital de \$1.032.163.800.

NOTA 27– DETERIORO CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

A continuación, el gasto por deterioro a 30 de septiembre de 2024 y 2023:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Activos financieros				
Cuentas por cobrar cartera de créditos	405.720.195	413.704.212	122.094.707	141.613.132
Recuperación cartera castigada (a)	(131.122.394)	(50.816.481)	(20.438.868)	(20.314.301)
Cuentas por cobrar otras cuentas por cobrar (b)	3.829.855	3.344.862	1.368.118	35.039
Subtotal - -	278.427.656	366.232.593	103.023.957	121.333.870
Activos No Financieros				
Bienes recibidos en pago y restituidos (c)	16.182.019	4.777.173	14.461.939	(1.825.416)
Otros activos (d)	-	(752)	-	(74)
Contingentes	(12.860.132)	(3.764.745)	(4.187.473)	(4.206.811)
Adeudado bancos	547.338	(795.952)	569.087	114.224
Inversiones	57.605	(684.079)	(16.219)	(597.648)
Subtotal - -	3.926.830	(468.355)	10.827.334	(6.515.725)
Totales	282.354.486	365.764.238	113.851.291	114.818.145

- (a) **Recuperación cartera castigada:** La variación se genera principalmente por mayores recuperaciones de cartera castigada, principalmente cartera comercial en el mes de enero de 2024 por valor de \$70.101.696.
- (b) **Cuentas por cobrar:** Corresponde al gasto por deterioro generado por la aplicación del modelo simplificado de la NIIF 9 aplicado a las cuentas por cobrar diversas.
- (c) **Activos no corrientes o mantenidos para la venta:** El Banco y sus subsidiarias reconocen una pérdida por deterioro debida a las reducciones iniciales o posteriores del valor del activo hasta el valor razonable menos los costos de venta
- (d) **Otros activos:** Corresponde a la provisión estimada de acuerdo con la política del Banco y sus subsidiarias de acuerdo con el modelo experto basado en la experiencia en la contabilización de activos como derechos a fideicomisos y depósitos judiciales. Itaú Colombia S. A. y sus subsidiarias evalúan al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, la entidad estimará el importe recuperable del activo.
- (e) **Contingentes:** El aumento se genera principalmente por la actualización de parámetros del modelo de provisiones y un mayor deterioro de la calidad crediticia particularmente en el portafolio personas.

NOTA 28 - INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS, NETOS

A continuación, el resumen de ingresos y gastos por comisiones y otros servicios, neto para los periodos terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Ingreso Honorarios y comisiones				
Ingreso Comisiones y Honorarios	239.362.032	222.218.439	80.623.199	74.859.295
Honorarios y comisiones				
- Servicios bancarios	(48.957.128)	(62.206.354)	(16.067.518)	(19.192.650)
- Programas de fidelización	(10.146.081)	(19.005.287)	(3.275.430)	(6.680.324)
- Asesorías jurídicas y financiera (1)	(30.229.885)	(26.477.350)	(6.878.056)	(10.548.942)
- Revisoria Fiscal	(1.608.415)	(1.527.644)	(808.364)	768.424
- Otros	(1.650.433)	(1.028.178)	(500.340)	(569.841)
Subtotales	(92.591.942)	(110.244.813)	(26.721.344)	(36.991.757)
Total	146.770.090	111.973.626	53.901.855	37.867.538

(1) La variación se genera principalmente por el aumento en asesorías financieras en el periodo enero - septiembre de 2024.

NOTA 29 - OTROS INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES

A continuación, la composición de los otros ingresos operacionales para los siguientes periodos

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Recuperaciones riesgo operativo				
Recuperaciones por seguros – riesgo	625.250	25.416	4.346	5.489
Otras	2.032.353	859.706	576.562	60.106
Subtotales	2.657.603	885.122	580.908	65.595
Arrendamientos				
Inmuebles	42.023	41.376	14.785	13.596
Otros	-	5	-	-
Subtotales	42.023	41.381	14.785	13.596
Otros ingresos				
Utilidad venta de cartera (1)	16.487.279	33.872.792	4.114.058	11.084.836
Venta de chequeras	813.536	957.307	266.758	291.394
Información comercial	2.709	-	-	-
Recobros y recuperaciones (2)	11.330.815	28.894.378	3.030.388	8.432.399
Consortios o uniones temporales	7.729	87.011	2.213	52.139
Indemnizaciones por incumplimientos de contratos	27.346	3.937	5.192	3.186
Comisión franquicias	6.195.313	6.697.625	2.167.287	2.338.580
Ingresos optirent	1.267.377	1.837.994	385.238	335.693
Administración y control de pólizas	19.169.154	20.231.091	6.274.995	6.430.343
Compensación franquicias	2.238.359	1.986.348	830.270	757.296
Ingresos cobertura facturas	228.027	2.903.571	179.122	146.113
Valoración propiedades de inversión	813.355	874.188	-	-
Aprovechamientos	112.285	1.060.156	28.398	724.948
Participación convenios seguros	163.598	93.598	1.199	1.199
Ingresos/Gasto por Venta de Propiedades, Planta y Equipo, BRDP y Restituidos	9.874.001	5.431.392	1.621.734	413.874
Otros	24.807.821	27.255.714	9.357.947	14.726.636
Subtotales	93.538.704	132.187.102	28.264.799	45.738.636
Totales	96.238.330	133.113.605	28.860.492	45.817.827

(1) Venta de cartera por valor de 16.487.729, cuya obligación tenía un endeudamiento de 72.729.853.

(2) Los cobros y recuperaciones se generan principalmente por la recuperación de gastos originados en periodos anteriores donde se destacan las recuperaciones sobre la provisión de puntos de las tarjetas de crédito, ventas de bienes restituidos y de otras provisiones.

NOTA 30 – RESULTADO DERIVADO DE LA POSICIÓN MONETARIA NETA

Comprende los resultados obtenidos en la compraventa de divisas, las diferencias que surgen al convertir las partidas monetarias en moneda extranjera a la moneda funcional y los procedentes de activos no monetarios en moneda extranjera al momento de su enajenación. El detalle de los resultados de cambio al cierre del ejercicio es el siguiente:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Resultado neto de cambio monedas extranjeras				
Resultado de cambio neto, posición de cambios	35.997.549	285.949.104	19.583.333	31.837.299
Otros resultados de cambio	7.477	751	16.452	-
Total	36.005.026	285.949.855	19.599.785	31.837.299

NOTA 31 - INGRESOS POR DIVIDENDOS TITULOS PARTICIPATIVOS

A continuación, los ingresos provenientes de dividendos recibidos de las sociedades de apoyo donde el Banco tiene participación, para el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	-	133.236	-	-
ACH	4.540.163	3.940.866	-	-
Credibanco	534.707	787.687	-	-
NUAM (Nota 6)	1.327.344	-	73.232	-
BVC (Nota 6)	1	3.374.699	(3.663.438)	-
Total dividendos percibidos	6.402.215	8.236.488	(3.590.206)	-

NOTA 32 – OTROS EGRESOS OPERACIONALES

A continuación, la composición de los otros gastos para los siguientes periodos

a) Beneficios a los empleados

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Remuneración del personal	231.935.614	215.750.155	77.080.173	71.014.465
Calculo actuarial cesantías retroactivas (Nota 19)	209.515	372.521	57.721	195.376
Primas	42.416.153	38.768.577	14.690.994	13.390.774
Calculo actuarial prima de antigüedad (Nota 19)	3.487.437	3.289.452	1.311.944	1.365.970
Indemnización por años de servicio (Nota 19)	2.193.296	1.743.832	731.099	791.284
Indemnizaciones	27.571.411	6.689.051	1.483.490	881.485
Pensión de jubilación	6.176.049	491.994	2.026.222	135.974
Calculo actuarial pensión de jubilación (Nota 19)	7.338.078	7.906.913	2.446.025	2.635.638
Bonificaciones	33.386.248	24.130.121	9.975.778	4.138.816
Calculo actuarial bonificación retiro (Nota 19)	322.381	284.182	107.461	94.727
Otros gastos del personal	4.319.930	10.809.513	1.123.034	3.659.958
Totales	359.356.112	310.236.311	111.033.941	98.304.467

(1) La variación se presenta porque se registraron gastos por indemnizaciones producto de la transformación que afronta el banco. Para el año 2024 se han indemnizado a 62 empleados por terminación del contrato.

b) Otros gastos

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Impuestos y tasas				
- Industria y turismo	14.651.670	12.832.612	5.171.338	5.085.167
- IVA deducible de la renta	-	71.848	-	-
- Otros gravámenes y tasas	101.647.747	98.621.837	32.348.345	35.688.023
Subtotales	116.299.417	111.526.297	37.519.683	40.773.190
Arrendamientos				
- Inmuebles	70.490	90.943	26.329	25.885
- Otros	6.083.426	5.457.617	2.091.291	2.088.837
Subtotales	6.153.916	5.548.560	2.117.620	2.114.722
Seguros				
- Seguros de deposito	40.705.713	37.052.585	13.193.275	12.685.419
- Seguros de vehículos	2.492.538	2.107.618	813.623	635.623
- Costo de reestructuración	4.379.160	5.756.674	1.339.418	1.353.668
Subtotales	47.577.411	44.916.877	15.346.316	14.674.710
Otros gastos.				
- Gastos legales	654	1.061	24	24
- Perdida por siniestros riesgo operativo (1)	10.881.612	5.592.068	1.683.420	1.308.403
- Contribuciones, afiliaciones y transferencias	25.385.073	26.541.181	8.450.875	8.367.994
- Mantenimiento y reparaciones	80.659.215	79.602.655	27.309.446	30.311.310
- Adecuación e instalaciones	1.377.774	1.399.907	526.556	525.181
- Multas y sanciones	3.098.288	3.534.345	771.569	205.109
Servicio de aseo y vigilancia	8.080.047	7.810.103	2.733.882	2.690.293
Publicidad y propaganda	8.585.962	6.615.321	2.114.084	2.759.342
Relaciones publicas	309.179	227.404	110.860	97.532
Servicios públicos	3.862.923	4.159.545	1.174.415	1.423.858
Gastos de viaje	1.560.615	1.471.012	655.377	408.207
Transporte	5.754.976	6.667.974	1.724.173	1.978.075
Útiles y papelería	1.295.273	1.669.847	419.506	568.618
Donaciones	133.492	312.353	133.492	282.000
Otros gastos TC	9.120.313	8.799.902	3.222.039	2.686.345
Costos admón. tarjetas franquicias y Servibanca	9.947.927	9.401.365	3.515.583	2.912.132
Procesamiento electrónico de datos	34.418.028	35.138.824	11.229.485	11.420.853
Servicios temporales	15.961.839	15.604.238	5.179.640	5.180.933
Gastos de cobranzas	19.077.271	13.944.229	7.405.565	5.393.715
- Otros gastos	59.220.035	53.918.531	19.615.329	20.636.810
Subtotales	298.730.496	282.411.865	97.975.320	99.156.734
Totales	468.761.240	444.403.599	152.958.939	156.719.356

(1) La variación se genera principalmente por eventos de fraude externo en operaciones de tarjetas de crédito.

c) Gastos por depreciación y amortización

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones, amortizaciones y deterioro durante el período terminado el 30 de septiembre de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2024	2023	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Depreciaciones y amortizaciones				
Depreciación del activo fijo (Nota 10)	14.705.735	10.373.287	4.832.341	5.316.084
Depreciación del activo por derecho a uso (Nota 11)	16.264.130	9.611.916	5.675.695	4.877.567
Amortizaciones de intangibles (Nota 12) (1)	34.108.547	17.147.537	9.206.851	8.702.637
Depreciaciones y amortizaciones	65.078.412	37.132.740	19.714.887	18.896.288

(1) Las amortizaciones aumentan principalmente por la activación de nuevos proyectos en los que se destacan Tarjeta de crédito, factoring y mayorista.

NOTA 33 – PARTES RELACIONADAS

a) Información del Grupo

Banco Itaú Colombia S. A. es controlado por Itaú Chile (su casa matriz) la cual la incluye en sus Estados Financieros públicos desde 2012, siendo su controlador final Itaú Unibanco. A continuación, se muestran los porcentajes de participación accionaria:

Con relación a las empresas controladas, la malla de negocios relacionados al giro bancario al 30 de septiembre de 2024:

Accionistas - Banco Itaú Colombia	% Participación	Accionistas - Banco Itaú Chile	% Participación
Itaú Chile	94,99%	Itaú Unibanco	67,42%
Itaú Colombia Holding S. A. S	4,47%	Corredoras de Bolsa	19,02%
		Tenedores de ADR en Inv. Inst. Extranjeros	5,52%
		Inversionistas instituciones Locales	7,03%
Accionistas minoritarios	0,54%	Otros inversionistas	1,01%
Total	100,00%	Total	100,00%

Itaú. Establecimiento bancario.

b) Información a revelar sobre transacciones entre partes relacionadas

En relación con las empresas controladas, la malla de negocios relacionados al giro bancario son los siguientes:

A continuación, se presentan las principales operaciones entre partes relacionadas efectuadas por la entidad relacionada con sus operaciones principales:

(1) Operaciones con Subsidiarias

A continuación, las partidas recíprocas con las subsidiarias del Banco:

	A 30 de septiembre de 2024					
	Activo por derecho de uso	Bancos	Depósitos	Cuenta por pagar	Pasivo financiero arrendamientos	Overnight
Itaú Fiduciaria	257.047	-	22.992.708	-	211.094	-
Itaú Comisionista	518.783	-	4.451.675	-	428.973	-
Itaú Panamá	-	16.567.314	-	-	-	146.408.938

Nombre o razón social	Ingresos		Gastos	
	Arrendamiento	Comisiones y servicios	Arrendamiento	Intereses y comisiones
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Itaú Fiduciaria	169.624	77.891	-	2.390.429
Itaú Comisionista	317.347	14.992	-	584.156
Itaú Panamá	-	733.700	-	4.575.191

Nombre o razón social	A 31 de diciembre de 2023				
	Activo por derecho de uso	Bancos	Depósitos	Pasivo financiero arrendamientos	Overnight
	Itaú Fiduciaria	587.038	-	38.785.297	534.719
Itaú Comisionista	649.760	-	3.477.981	544.304	-
Itaú Panamá	-	12.284.923	-	-	97.164.208

Nombre o razón social	Ingresos		Gastos	
	Arrendamiento	Comisiones y servicios	Arrendamiento	Intereses y comisiones
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Itaú Securities	-	580	-	503.569
Itaú Fiduciaria	363.305	93.392	-	2.539.415
Itaú Comisionista	409.034	18.526	-	518.620
Itaú Panamá	43.048	722.017	-	6.685.974

Contrato/Acuerdo/Servicio (indicar las sociedades que suscriben el documento)	Breve descripción del Contrato/Acuerdo/Servicio
Contrato de uso red entre Itaú Colombia S. A. e Itaú Fiduciaria Colombia S. A.	Contrato de uso red entre Itaú Colombia S. A. e Itaú Fiduciaria Colombia S. A.
Contratos de Arrendamiento entre Itaú Colombia S. A. e Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A.	Contratos de arrendamiento sobre las oficinas que Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. ocupa en Bogotá y Medellín.
Contratos de Arrendamiento entre Itaú Colombia S. A. e Itaú Fiduciaria Colombia S. A.	Contratos de arrendamiento sobre las oficinas que Itaú Fiduciaria Colombia S. A. que ocupa en Bogotá. Cali, Barranquilla y Medellín.
Contratos de Arrendamiento entre Itaú Colombia S. A. e Itaú (Panamá) S. A.	Contratos de arrendamiento respecto a las oficinas utilizadas por esta filial en la ciudad de Bogotá.
Contratos de Arrendamiento entre Itaú Colombia S. A. e Itaú Corredor de Seguros S. A.	Contratos de arrendamiento respecto a las oficinas ubicadas en la ciudad de Bogotá, Medellín, Cali y Barranquilla
Contrato de servicios uso de red entre Itaú Comisionista de Bolsa (Prestador de la Red) e Itaú Fiduciaria Colombia S. A. (Usuario de la Red)	Contrato Servicios Uso de Red
Contrato de servicios uso de red entre Itaú Fiduciaria Colombia S. A. (Prestador de la Red) e Itaú Comisionista de Bolsa (Usuario de la Red)	Contrato Servicios Uso de Red
Contrato de Colocación Bonos Banco Itaú Colombia por parte de Itaú Comisionista de Bolsa S. A.	Agente Líder para la Colocación de Bonos de Banco Itaú Colombia S. A.
Contrato de Corresponsalía entre Itaú Comisionista de Bolsa e Itaú BBA USA Securities INC	Itaú Comisionista de Bolsa Presta los servicios de Corresponsal, para el contrato de comisión en dólares de Itaú BBA USA Securities INC
Itaú Comisionista de Bolsa e Itaú Colombia S. A.	Itaú Colombia Presta el servicio como Miembro Liquidador General de Itaú Comisionista de Bolsa
Contrato de servicios acuerdo IB Agreement entre Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. e Itaú Unibanco Holding	Itaú Comisionista de Bolsa Colombia reintegra a Brasil los fees por honorarios o comisiones por los servicios prestados por Banca de Inversión amparados por el acuerdo y a su vez Itaú Unibanco Holding reintegra los costos y gastos asociados a la línea de negocio.

(2) Pago de dividendos filiales a Itaú Colombia

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 de diciembre de 2023, Itaú ha recibido los siguientes dividendos de sus filiales:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Itaú Fiduciaria Colombia S. A.	11.684.755	5.606.829
Itaú Comisionista S. A.	4.019.730	-
Itaú Panamá	107.765.439	67.793.602
Total	123.469.924	73.400.431

(1) Créditos otorgados a personas relacionadas

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 diciembre de 2023, los créditos otorgados a personas relacionadas se componen como sigue:

Créditos a personal clave:

	Personas naturales	
	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
	MCOP\$	
Créditos y cuentas por cobrar:		
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	4.038.435	4.206.207
Colocaciones de consumo	4.143.620	3.883.347
Colocaciones brutas	8.182.055	8.089.554
Provisión sobre colocaciones	(176.187)	(163.639)
Colocaciones netas	8.005.868	7.925.915
Créditos contingentes	2.991.682	3.331.466

Créditos a otras partes relacionadas:

	30 de septiembre de 2024	
	Personas Jurídicas	Personas naturales
	MCOP\$	
Créditos y cuentas por cobrar:		
Colocaciones comerciales	1.389.027	-
Colocaciones para vivienda	-	507.247
Colocaciones de consumo	-	301.575
Colocaciones brutas	1.389.027	808.822
Provisión sobre colocaciones	(25.887)	(14.085)
Colocaciones netas	1.363.140	794.737
Créditos contingentes	300.000	273.441
	31 de diciembre de 2023	
	Personas Jurídicas	Personas naturales
	MCOP\$	
Créditos y cuentas por cobrar:		
Colocaciones comerciales	495.521	-
Colocaciones para vivienda	-	1.241.171
Colocaciones de consumo	-	174.952
Colocaciones brutas	495.521	1.416.123
Provisión sobre colocaciones	(4.341)	(17.691)
Colocaciones netas	491.180	1.398.432
Créditos contingentes	300.000	209.800

(2) Depósitos con personas relacionadas

Depósitos a personal clave:

Pasivos	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Depósitos a la vista	2.625.408	2.642.885
Depósitos y otras captaciones a plazo	4.619.816	5.133.676

Depósitos a otras partes relacionadas:

Pasivos	Al 30 de septiembre de	31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Depósitos a la vista	1.448.478	1.510.464
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.211.152	1.444.545

Depósitos Itaú Holding:

Pasivos	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Depósitos a la vista	832.465	756.811

(3) Ingresos por intereses

Ingresos por intereses a personal clave:

	Al 30 de septiembre de	Al 30 de septiembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Tarjetas de créditos	147.849	148.597
Consumo	283.252	202.745
Hipotecarios	224.882	142.660
Leasing	55.449	55.571

Ingresos por intereses a otras partes relacionadas

	Al 30 de septiembre de	Al 30 de septiembre de
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Tarjetas de créditos	22.314	13.733
Consumo	35.198	13.599
Comercial	66.347	81.472
Hipotecario	65.642	52.325
Leasing	7.477	38.228

(5) Resultado por depósitos

Gastos por intereses neto de comisiones a personal clave:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Depósitos a la vista	(64.189)	(35.492)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(394.057)	(306.048)

Gastos por intereses a otras partes relacionadas

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Depósitos a la vista	(17.034)	(18.350)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(145.701)	(67.110)

Gastos por intereses a Itaú Holding

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
	MCOP\$	MCOP\$
Depósitos a la vista	(536)	(608)

(6) Otras operaciones intragrupo

Itaú Colombia S. A.

30 de septiembre de 2024

	Activo por derecho de uso	Bancos	Depósitos	obligación	Pasivo financiero arrendamientos	Ingreso Arrendamiento	Ingreso Comisiones, servicios e intereses	Gasto financiero
Itaú Chile	-	-	-	498.576.136	-	-	-	54.602.273
Itaú New York	-	454.395	-	-	-	-	3.165.077	-
Itaú Corredor	330.910	-	436.892	-	214.918	88.459	1.170	24.522

	Forward Activos	Forwards pasivos	Op. off shore	Garantías recibidas	Ingreso Forward activos	Realizado ingreso forward	Gasto Forward pasivos	Realizado gastos forward
Itaú Nassau	914.833	586.544	-	105	602.311	62.342.424	586.544	58.505.480

31 de diciembre de 2023

	Activo por derecho de uso	Bancos	depósitos	Obligación	Pasivo financiero arrendamientos	Ingreso Arrendamiento	Intereses Comisiones y servicios	Gasto financiero
Itaú Chile	-	-	-	384.408.764	-	-	-	65.825.640
Itaú New York	-	220.728.156	-	-	-	-	2.968.250	-
Itaú Corredor	283.961	-	427.156	-	160.501	141.388	4.992	34.808

	Forward Activos	Forwards pasivos	Garantías recibidas	Ingreso Forward activos	Realizado ingreso forward	Gasto Forward pasivos	Realizado gastos forward
Itaú Nassau	13.994.047	8.033.883	6.803.249	13.994.047	118.191.276	8.033.883	98.628.577

Itaú Comisionista

Nombre o razón social	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2024		2023	
	MCOP\$		MCOP\$	
Compañía 475 – Itaú International Securities Miami				
Activo			597.143	1.275.203
Comisiones por cobrar			597.143	1.275.203
Ingresos			2.337.738	3.935.654
Corresponsalía			2.337.738	3.935.654
Compañía 217 – Itaú Securities New York				
Ingresos			-	3.081.344
Ingresos operacionales (1)			-	3.081.344

(1) Para el 2024 no se registra este rubro por terminación del acuerdo a partir de julio del 2023.

Nombre o razón social	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2024		2023	
	MCOP\$		MCOP\$	
Compañía 702 - Banco Itaú Suisse				
Activo			40.241	19.264
Comisiones por cobrar			40.241	19.264
Ingresos			221.460	122.731
Comisiones contrato corresponsalía			221.460	122.731
Compañía 776-Itaú New York Branch				
Ingresos			1.370.833	-
ingresos operacionales			1.370.833	-
Compañía 792- Itaú BBA EUROPE				
Activo			-	13.775
Comisiones por cobrar			-	13.775

Itaú Fiduciaria Colombia S.A		
Activo	-	399.765
Comisiones por cobrar	-	399.765
Pasivo	143.407	
Cuenta por pagar	143.407	
Ingresos	851.651	4.320.733
ingresos operacionales	851.651	4.320.733
Gastos	877.012	4.320.733
ingresos operacionales	877.012	4.320.733

(7) Conformación personal clave

A 30 de septiembre de 2024 y a 31 de diciembre de 2023 la conformación del personal clave para el Banco se encuentra de la siguiente forma:

Cargo	Número de Ejecutivos	
	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Presidente	1	1
Vicepresidentes	10	12
Gerente General	4	4
Gerente División	49	55

(8) Beneficios al personal

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de	
	2024	2023
	MCOP\$	MCOP\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	44.825.000	43.235.000
Totales	44.825.000	43.235.000

(10) Honorarios Junta Directiva

En lo corrido del año 2024 y en el año 2023 por concepto de asistencia a las reuniones de la Junta Directiva y Comités de Apoyo se pagaron honorarios a los directores por \$773 millones y \$808 millones, respectivamente.

NOTA 34 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

La confección de esta revelación se basa en la aplicación de los lineamientos normativos locales e internacionales, teniendo siempre en cuenta el cumplimiento de ambos. Aplica tanto para activos y/o pasivos financieros como para activos y/o pasivos no financieros medidos a valor razonable (recurrente y no recurrente). A continuación, se presentan los principales lineamientos y definiciones utilizadas por el Grupo:

Valor Razonable. Precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición (es decir, un precio de salida). La transacción es llevada a cabo en el mercado principal² o más ventajoso³ y no es forzada, es decir, no considera factores específicos del Grupo que podrían influir en la transacción real.

Participantes del mercado. Compradores y vendedores en el mercado principal (o más ventajoso) del activo o pasivo que tienen todas las características siguientes:

² Mercado con el mayor volumen y nivel de actividad para el activo o pasivo.

³ Mercado que maximiza el importe que se recibiría por vender el activo o minimiza el importe que se pagaría por transferir el pasivo, después de tener en cuenta los costos de transacción y transporte.

- a. Son independientes el uno del otro, es decir, no son partes relacionadas como se definen en la NIC 24 “Información a revelar sobre partes relacionadas”, aunque el precio de una transacción entre partes relacionadas puede utilizarse como un dato de entrada para una medición del valor razonable si la entidad tiene evidencia de que la transacción se realizó en condiciones de mercado.
- b. Están debidamente informados, teniendo una comprensión razonable del activo o pasivo y que utilizan en la transacción toda la información disponible, incluyendo información que puede obtenerse a través de esfuerzos con la diligencia debida que son los usuales y habituales.
- c. Son capaces de realizar una transacción para el activo o pasivo.
- d. Tienen voluntad de realizar una transacción con el activo o pasivo, es decir están motivados, pero no forzados u obligados de cualquier forma a hacerlo.

Medición del valor razonable. Al medir este valor el Grupo tiene en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes del mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la medición.

Aspectos de transacción. Una medición del citado valor supone que el activo o pasivo se intercambia en una transacción ordenada entre participantes del mercado para vender el activo o transferir el pasivo en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes. La citada medición supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Participantes del mercado. La medición del citado valor mide el valor razonable del activo o un pasivo utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían para fijar el precio del activo o pasivo, suponiendo que los participantes del mismo actúan en su mejor interés económico.

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

Máximo y mejor uso de los activos no financieros. La medición a valor razonable de estos activos tiene en cuenta la capacidad del participante de mercado para generar beneficios económicos mediante la utilización del activo en su máximo y mejor uso o mediante la venta de éste a otro participante de mercado que utilizaría el activo en su máximo y mejor uso.

Pasivos e instrumentos de patrimonio propios del Grupo. La medición a valor razonable supone que estas partidas se transfieren a un participante de mercado en la fecha de la medición. La transferencia de estas partidas supone que:

- a. Un pasivo permanecería en circulación y se requeriría al participante de mercado receptor de la transferencia satisfacer la obligación. El pasivo no se liquidaría con la contraparte o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.
- b. Un instrumento de patrimonio propio permanecería en circulación y el participante de mercado receptor de la transferencia cargaría con los derechos y responsabilidades asociados con el instrumento. El instrumento no se cancelaría o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.

Riesgo de incumplimiento. El valor razonable de un pasivo refleja el efecto del riesgo de incumplimiento. Este riesgo incluye, pero puede no limitarse al riesgo de crédito propio de una entidad. El citado riesgo supone que es el mismo antes y después de la transferencia del pasivo.

Reconocimiento Inicial. Al momento de adquirir un activo o asumir un pasivo en una transacción de intercambio para ese activo o pasivo, el precio de la transacción es el precio pagado por adquirir el activo, o recibido por asumir el pasivo (un precio de entrada). Por el contrario, el valor razonable del activo o pasivo es el precio que se recibiría por vender el activo o se pagaría por transferir el pasivo (un precio de salida). Las entidades no venden necesariamente activos a los precios pagados para adquirirlos. De forma análoga, no necesariamente se transfieren pasivos a los precios recibidos por asumirlos.

Técnicas de valoración. Se utilizarán las técnicas que sean apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes disponibles para medir el valor razonable, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables. En este sentido, se destacan los siguientes enfoques siendo los dos primeros los más utilizados por el Grupo:

- a. **Enfoque de mercado.** Utiliza los precios y otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucran activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables (es decir, similares), tales como un negocio.
- b. **Enfoque del ingreso.** Convierte importes futuros (por ejemplo, flujos de efectivo o ingresos y gastos) en un importe presente único (es decir, descontado). La medición del valor razonable se determina sobre la base del valor indicado por las expectativas de mercado presentes sobre esos importes futuros.
- c. **Enfoque del costo.** Refleja el importe que se requeriría en el momento presente para sustituir la capacidad de servicio de un activo (a menudo conocido como costo de reposición corriente).

Técnicas de valor presente. Técnica de ajuste de la tasa de descuento y flujos de efectivo esperados (valor presente esperado). La técnica del valor presente utilizada para medir el valor razonable dependerá de los hechos y circunstancias específicas del activo o pasivo que se está midiendo y la disponibilidad de datos suficientes.

Componentes de la medición del valor presente. El valor presente es una herramienta utilizada para vincular importes futuros (por ejemplo, flujos de efectivo o valores) a un importe presente utilizando una tasa de descuento. Una medición del valor razonable de un activo o un pasivo utilizando una técnica de valor presente capta todos los elementos siguientes desde la perspectiva de los participantes del mercado en la fecha de la medición:

- a. Una estimación de los flujos de efectivo futuros para el activo o pasivo que se está midiendo.
- b. Expectativas sobre las variaciones posibles del importe y distribución temporal de los flujos de efectivo que representan la incertidumbre inherente a los flujos de efectivo.
- c. El valor temporal del dinero, representado por la tasa sobre activos monetarios libres de riesgo que tengan fechas de vencimiento o duración que coincida con el periodo cubierto por los flujos de efectivo y no planteen ni incertidumbre en la distribución temporal ni riesgo de incumplimiento para el tenedor (es decir, tasa de interés libre de riesgo).
- d. El precio por soportar la incertidumbre inherente a los flujos de efectivo (es decir, una prima de riesgo).
- e. Otros factores que los participantes del mercado tendrían en cuenta en esas circunstancias.
- f. Para un pasivo, el riesgo de incumplimiento relacionado con ese pasivo, incluyendo el riesgo de crédito propio de la entidad (es decir, el del deudor).

Jerarquía del valor razonable. Concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de nivel de 3). Los datos de entrada de nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente.

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

	Nota	Al 30 de septiembre de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
		Vr Libros	Vr Razonable Estimado	Vr Libros	Vr Razonable Estimado
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Subtotal Efectivo y depósitos en bancos	5	1.339.777.856	1.339.777.856	1.849.034.303	1.849.034.303
Operaciones con liquidación en curso netas	5	1.893.093	1.893.093	3.973.163	3.973.163
Instrumentos financieros de alta liquidez	5	493.971	493.971	5.962.119	5.962.119
Contratos de retro-compra	5	160.466.575	160.466.575	604.006.679	604.006.679
Instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados	6	2.916.120.807	2.916.120.807	1.318.058.072	1.318.058.072
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en patrimonio	6	34.810.000	34.810.000	32.960.000	32.960.000
Contratos de derivados financieros	7	603.136.795	603.136.795	977.370.123	977.370.123
Cartera de créditos	8	19.283.664.995	18.464.820.952	19.639.077.848	19.382.350.549
Cuentas por cobrar	9	277.980.362	277.980.362	328.822.485	328.822.485
Activos no corrientes mantenidos para la venta	15	55.868.819	55.868.819	51.295.497	51.295.497
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	6	2.640.968.203	2.640.968.203	2.072.810.871	2.072.810.871
Inversiones a costo amortizado	6	1.251.008.922	1.277.291.522	1.617.503.336	1.619.728.230
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	8.658.320.304	8.658.320.304	9.263.690.524	9.263.690.524
Fondos interbancarios comprados ordinarios	18	40.011.192	40.011.192	80.107.093	80.107.093
Operaciones de reporto o repo	18	2.500.700.000	2.500.700.000	-	-
Operaciones simultáneas	18	-	-	118.660.830	118.660.830
Compromisos originados en posiciones en corto	18	-	-	958.010	958.010
Depósitos y otras captaciones a plazo	17	10.595.515.947	10.591.809.440	10.104.084.250	10.167.261.094
Contratos de derivados financieros	18	613.618.722	613.618.722	952.174.124	952.174.124
Obligaciones con bancos	18	1.698.345.712	1.811.595.223	2.336.273.430	2.461.280.796
Instrumento de deuda emitidos	22	1.935.595.851	1.916.764.000	2.977.063.016	2.895.605.063

Las estimaciones del valor razonable presentadas anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco generadas por su negocio, ni futuras actividades de negocio, y por lo tanto no representa el valor del Banco como empresa en marcha.

A continuación, se detalla los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros:

a) Efectivo y depósitos en bancos e instrumentos financieros incluidos en otros pasivos

El valor registrado de efectivo y depósitos en bancos e instrumentos financieros incluidos se aproxima a su valor razonable estimado en razón a la naturaleza de las operaciones interbancarias y repos debido a que las operaciones son realizadas a mercado y sus vencimientos son a la vista.

b) Instrumentos para negociación, instrumentos de inversión disponibles para la venta, Inversiones al vencimiento.

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando la información del proveedor de precios autorizado.

El proveedor de precios es el encargado de determinar diariamente los precios a los que se valúan los activos financieros de todas las instituciones financieras como bancos, casas de bolsa, aseguradoras, fondos de inversión, afores, entre otros.

c) Contratos de retro-compra y préstamos de valores,

Este rubro corresponde a los títulos valores entregados en garantía por operaciones Repo. Son instrumentos Financieros que se encuentran clasificados en las inversiones disponibles para la venta y que su valor razonable se determinó de acuerdo con la información provista por el proveedor de precios.

d) **Contratos de derivados financieros**

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando valores de mercado disponibles, por el proveedor de precios autorizado.

El proveedor de precios los determina de acuerdo con la información pública de mercado y a la información obtenida de las transacciones realizadas por los brokers.

e) **Créditos, anticipos de leasing, importaciones en curso y cuentas por cobrar a clientes**

El valor razonable de la cartera de crédito se estimó al corte del 30 de septiembre de 2024 y del 31 diciembre de 2023, haciendo uso de las curvas de referencia para mercados líquidos indexados.

f) **Depósitos, otras obligaciones a la vista y captaciones a plazo**

El valor razonable revelado, de depósitos que no devengan intereses y cuentas de ahorro, es la cantidad por pagar en la fecha de reporte y, en consecuencia, es igual a la suma registrada.

El valor razonable de los depósitos a plazo se calcula utilizando la información obtenida por el proveedor de precios para esta clase de instrumentos.

g) **Instrumentos de deuda emitidos**

El valor razonable de los depósitos a plazo se calcula utilizando la información obtenida por el proveedor de precios para esta clase de instrumentos.

h) **Obligaciones con bancos, otras obligaciones financieras**

El valor razonable estimado para las obligaciones con bancos y otras obligaciones financieras, se realizó el cálculo de valor razonable utilizando instrumentos análogos de valoración tales como los instrumentos de deuda emitida y que sus curvas de referencia son provistas por el proveedor de precios.

Adicionalmente, las estimaciones del valor razonable presentadas anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Grupo generadas por su negocio, ni futuras actividades de negocio, y por lo tanto no representan el valor del Grupo como empresa en marcha.

Efectivo, activos y pasivos de corto plazo

El valor razonable de estas operaciones se aproxima al valor libro dada su naturaleza de corto plazo. Entre éstas se cuentan:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Contratos de re-trocompra y préstamos de valores
- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Otras obligaciones financieras

Colocaciones

El valor razonable de las colocaciones se determinó utilizando un análisis de descuento de flujo de efectivo, utilizando la tasa de costo de fondeo del Grupo en los distintos países en los que tiene presencia, más un ajuste por la pérdida esperada de los deudores en base a su calidad crediticia. El ajuste por riesgo de crédito se basa en variables observables de mercado y metodologías cualitativas y cuantitativas de riesgo de crédito del Grupo de acuerdo con su política. Las partidas incluidas son:

- Créditos y cuentas por cobrar a clientes.

Instrumentos financieros al vencimiento

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares. Para las estimaciones del valor razonable de instrumentos de deuda o valores representativos de deuda, se toman en cuenta variables e insumos adicionales, en la medida que apliquen, incluyendo estimación de tasas de prepago, y riesgo de crédito de los emisores.

Pasivos de mediano y largo plazo

El valor razonable de pasivos de mediano y largo plazo se determinó a través del descuento de los flujos de efectivo, utilizando una curva de costo de fondo, tasa de interés que refleja las condiciones actuales de mercado a los que se transan los instrumentos de deuda de la Entidad. Entre los pasivos de mediano y largo plazo se cuentan:

- Depósitos y otras captaciones a plazo
- Obligaciones con bancos
- Instrumentos de deuda emitidos

Instrumentos medidos a valor razonable de manera recurrente

	Nota	Al 30 de septiembre de 2024 MCOP\$	Al 31 de diciembre de 2023 MCOP\$
Activos			
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	5	1.339.777.856	1.849.034.303
Operaciones con liquidación en curso netas	5	1.893.093	3.973.163
Contratos de retro-compra	5	160.466.575	604.006.679
Instrumentos financieros de alta liquidez	5	493.971	5.962.119
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultados	6	2.916.120.807	1.318.058.072
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	6	2.640.968.203	2.072.810.871
Contratos de derivados financieros	7	603.136.795	977.370.123
Total activos		7.662.857.300	6.831.215.330
Pasivos			
Fondos interbancarios comprados ordinarios	18	40.011.192	80.107.093
Operaciones de Reporto o Repo	18	2.500.700.000	-
Operaciones simultáneas	18	-	118.660.830
Compromisos originados en posiciones en corto	18	-	958.010
Contratos de derivados financieros	18	613.618.722	952.174.124
Total pasivos		3.154.329.914	1.151.900.057

Itaú. Establecimiento bancario.

Instrumentos financieros

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares. Para las estimaciones del valor razonable de instrumentos de deuda o valores representativos de deuda, se toman en cuenta variables e insumos adicionales, en la medida que apliquen, incluyendo estimación de tasas de prepago, y riesgo de crédito de los emisores. Estos instrumentos financieros se encuentran clasificados como:

- Instrumentos para negociación
- Instrumentos de inversión disponibles para la venta

Contratos de derivados financieros

El valor razonable estimado de los contratos de derivados se calcula utilizando los precios cotizados en el mercado de instrumentos financieros de características similares.

Jerarquía de valor razonable. Para incrementar la coherencia y comparabilidad de las mediciones de valor razonable e información a revelar. La NIIF establece una jerarquía de valor razonable que clasifica en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable.

Las jerarquías de valor razonable son:

- Nivel 1: los datos corresponden a precios cotizados sin ajustar en mercados para activos o pasivos idénticos a los que Entidad puede acceder en la fecha de medición. Los inputs necesarios para valorar a mercado los instrumentos correspondientes a esta categoría se encuentran disponibles a diario y se emplean de forma directa. La información proviene del proveedor oficial de precios.
- Nivel 2: El instrumento específico no cuenta con cotizaciones a diario. Sin embargo, es posible observar instrumentos similares: destacamos, por ejemplo, para un mismo emisor el instrumento tiene una fecha de vencimiento distinta, el emisor no es el mismo pero el plazo y la clasificación de riesgo igual, en general diversas combinaciones. Si bien los inputs no son observables directamente, sí se dispone de inputs observables con la periodicidad necesaria y/o informada por el proveedor oficial de precios.
- Nivel 3: se emplea cuando los precios, entradas o insumos necesarios no son observables, ni directa ni indirectamente para instrumentos similares para el activo o pasivo en la fecha de valoración. Estos modelos de valorización a valor justo son de naturaleza subjetiva. Por tanto, basan su estimación de precios en una serie de supuestos los que son de amplia aceptación por el mercado. El proveedor oficial de precios no informa precio.

La clasificación de las posiciones en cada uno de los niveles en la jerarquía dependerá de la calidad de los insumos que se obtienen para valorar

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente (Inversiones y Derivados), a 30 de septiembre de 2024.

Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre no se han presentado reclasificación entre niveles de jerarquía

Medición del valor justo a la fecha de reporte					
	Nota	Monto Valor Justo	Precios Cotizados en Mercados Activos para activos idénticos (Nivel 1)	Otros Inputs observables significativas (Nivel 2)	Otros Inputs no observables significativas (Nivel 3)
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
ACTIVOS					
Efectivo	5	1.339.777.856	1.339.777.856	-	-
Operaciones con liquidación en curso	5	1.893.093	1.893.093	-	-
Contratos de retro-compra	5	160.466.575	160.466.575	-	-
Instrumentos financieros de alta liquidez	5	493.971	-	493.971	-
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultados	6	2.916.120.807	2.905.411.200	10.709.607	-
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	6	2.640.968.203	2.516.290.426	124.677.777	-
Contratos derivados financieros	7	603.136.795	-	603.136.795	-
Forwards		84.780.927	-	84.780.927	-
Swaps		515.814.501	-	515.814.501	-
Opciones Call		2.541.367	-	2.541.367	-
Total		7.662.857.300	6.923.839.150	739.018.150	-
PASIVOS					
Fondos interbancarios comprados ordinarios	18	40.011.192	40.011.192	-	-
Operaciones de reporto o repo	18	2.500.700.000	2.500.700.000	-	-
Operaciones simultáneas	18	-	-	-	-
Compromisos originados en posiciones en corto	18	-	-	-	-
Contratos derivados financieros	18	613.618.720	-	613.618.720	-
Forwards		117.337.946	-	117.337.946	-
Swaps		495.135.051	-	495.135.051	-
Opciones Call		1.126.220	-	1.126.220	-
Otros		19.503	-	19.503	-
Total		3.154.329.912	2.540.711.192	613.618.720	-

NOTA 35 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

El Banco, mediante su actividad, está expuesto a varios tipos de riesgos principalmente relacionados con la cartera de crédito y los instrumentos financieros. En adelante se presenta una descripción de las principales actividades de negocios y políticas del Banco en cuanto a la administración de riesgos.

Sistema Integral de Administración de Riesgos

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

Las instrucciones contenidas en estos nuevos capítulos entraron en vigor el 1 de junio de 2023 a excepción de lo dispuesto en el capítulo XXXI del SIAR relacionado con la agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes que entró en vigencia el 31 de diciembre de 2023. Para esto la entidad adelantó la identificación de los distintos requerimientos normativos enunciados en el SIAR para los diferentes tipos de riesgos y llevo a cabo el plan de implementación, dando cumplimiento a lo exigido por la norma, que abarcaba temas de gobierno, apetito de riesgo y estrés test, con el ámbito de aplicación en riesgo de crédito, riesgo operacional, riesgo de mercado, riesgo de liquidez y riesgo país

De acuerdo con la CE018 en temas de riesgo país, se hace la revelación del impacto por deterioro del valor de la inversión en Itaú Panamá en el Balance Separado del Banco.

1. Gobierno Corporativo

a. Estructura del Gobierno Corporativo

La estructura de Gobierno del Banco está compuesta por los siguientes entes:

Asamblea General de Accionistas

Es el órgano supremo de Banco Itaú Colombia S. A. y constituye el principal mecanismo presencial para el suministro de información a los accionistas.

Junta Directiva

Máximo órgano de administración del Banco, en materias propias de su competencia. La Junta Directiva sirve de enlace entre el Banco y sus accionistas e inversionistas. La Junta Directiva se reúne por lo menos una vez al mes y revisa no solamente los temas que legalmente debe revisar y/o aprobar sino también cualquier tema que la administración o este órgano considere. Dentro de los informes que revisa mensualmente la Junta Directiva se encuentra el Informe Económico, el Informe de Riesgo de Crédito y el Informe de Riesgo Financiero. Es elegida anualmente por la Asamblea de Accionistas del Banco y actualmente se encuentra conformada por nueve miembros principales de los cuales cuatro son independientes.

Dentro de las funciones establecidas para la Junta Directiva en su Reglamento, se encuentra la de aprobar el Plan Estratégico del Banco, su supervisión y control de ejecución identificando riesgos, y estableciendo mecanismos razonables en la mitigación de los mismos apoyando la presencia del Banco en el país.

Comités

Dentro de las funciones de la Junta Directiva está la de crear comités a los cuales delega algunas funciones en diferentes temas por lo que actualmente existen varios comités de apoyo a la Junta Directiva. Algunos de estos Comités cuentan con la participación de uno o dos miembros de la Junta Directiva. Los comités más representativos del Banco son los siguientes: Comité de Auditoría, Comité Director de Riesgos, Comité Ejecutivo de Riesgos, Comité de Cumplimiento Normativo, Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (CPLAFT), Comité de Activos y Pasivos (CAPA), Comité de Remuneraciones, Comité de Gobierno Corporativo y el Comité gestión de crisis

2. Información cuantitativa y cualitativa acerca del riesgo de crédito

a. Antecedentes generales

Dentro de la Vicepresidencia de Riesgos, el Banco cuenta con áreas específicas que participan en el ciclo completo de la relación con los clientes, que contempla desde el origen de crédito, hasta el control y seguimiento de las operaciones. Para esto, la Vicepresidencia cuenta con áreas funcionales, independientes y con responsabilidades específicas que realizan la definición de políticas, el proceso de origen, el control y seguimiento de la cartera y la recuperación de la misma, lo que permite garantizar un crecimiento seguro en los diferentes portafolios. Estas áreas especializadas están divididas para el portafolio de Crédito de Personas y Pymes y para el portafolio de Crédito para Empresas, Corporativo, Gobierno e Instituciones.

El Banco asume diariamente riesgo de crédito en dos frentes: la actividad de banca comercial y la actividad de Tesorería. A pesar de ser negocios independientes, la naturaleza de riesgo de insolvencia de la contraparte es equivalente y por tanto los criterios con los que se gestionan son similares.

Los principios y reglas básicas para el manejo del riesgo en el Banco se encuentran consignados en los manuales de Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC) y Sistema de Administración de Riesgo de Mercado y Liquidez SARML, concebidos para la actividad bancaria tradicional y Tesorería. Los criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio siguen los instructivos impartidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en esta materia.

En relación con las actividades de seguimiento y control de la cartera de Empresas que se realizan en áreas independientes al origen, Itaú continuó avanzando en el uso de diferentes metodologías como árboles de decisión, modelos de elección cualitativa, análisis de matrices de transición, entre otros que permiten la identificación de factores de riesgo sobre los cuales se edifica la gestión de riesgo.

Adicional avanzó en forma importante en la consolidación de la información para el Banco con el fin de garantizar la generación de reportes tanto normativos como internos y monitoreo del portafolio a nivel de segmento, producto y sectores. El Grupo cumplió con los procesos de evaluación de cartera en los cortes de mayo y noviembre y fortaleció la herramienta de Vigilancia Especial que permite una mejor administración de los clientes alerta en la entidad.

Dentro de esta área mensualmente realizó la medición de riesgo del cliente a través de los modelos de referencia de la cartera comercial que contempla la morosidad y el nivel de riesgo asociado al deudor. Al igual, dio cumplimiento a la normativa de casa matriz a través de la medición de riesgo con los modelos establecidos y la asignación del rating según el nivel de riesgo de cada deudor.

b. Elementos que componen el SARC

Itaú Colombia S. A. tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgos de Crédito (SARC) con el cual evalúa, asume, califica, controla y cubre su riesgo crediticio.

El sistema de administración de riesgo crediticio cuenta con los siguientes componentes básicos: Políticas de administración del riesgo crediticio, procesos de administración del riesgo crediticio, modelos internos o de referencia para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas, sistema de provisiones para cubrir el riesgo crediticio y procesos de control interno.

También se imparten instrucciones sobre los aspectos contables del sistema de administración de riesgo crediticio, la disponibilidad y requisitos de reporte de la información sobre evaluación del riesgo crediticio, las reglas especiales respecto de algunas entidades vigiladas y la administración del riesgo crediticio en operaciones con entes territoriales y entidades públicas.

c. Políticas de administración del riesgo crediticio

La Junta Directiva adopta las políticas de administración del riesgo crediticio, definiendo con claridad y precisión los criterios bajo los cuales la organización debe evaluar, asumir, calificar, controlar y cubrir el riesgo crediticio, así como establecer los mecanismos y controles necesarios para asegurar el cumplimiento estricto de dichas políticas y de las normas que le son aplicables al proceso de administración del riesgo crediticio.

d. Modelos para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas bajo NIIF 9

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

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

El valor de provisiones para el Banco se define como el monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas, estimadas bajo modelos de parámetros de riesgo internos. De esta forma la variación en provisiones entre fechas de presentación será equivalente a la variación de la estimación de las pérdidas crediticias esperadas dentro de las mismas fechas de presentación.

Las pérdidas crediticias esperadas se estiman en base al valor presente de la diferencia de flujos de efectivo contractuales y flujos de efectivo esperados de parte del instrumento.

En el caso de los productos contingentes, las pérdidas crediticias esperadas se asociarán de manera adicional a la expectativa de materialización del instrumento dentro de los flujos esperados.

Pérdida crediticia es la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se deben a una entidad de acuerdo con el contrato y todos los flujos de efectivo que la entidad espera recibir (es decir, todas las insuficiencias de efectivo) descontadas a la tasa de interés efectiva original (o a la tasa de interés efectiva ajustada por el crédito para activos financieros con deterioro crediticio comprados u originados).

- **Modalidad.** Se distinguen 2 modalidades frente a la construcción de los parámetros del modelo de provisiones, que identifican el tipo principal de cartera dentro de la Entidad: Persona Jurídica, Persona Natural. Si bien la aplicación de los parámetros se realiza de manera homogénea a todas las modalidades, los parámetros de riesgo para la estimación de la pérdida crediticia esperada contemplan diferencias según el tipo de modalidad.
- **Segmento/Producto.** Mediante un segundo criterio de segmentación, se diferencia de forma adicional la cartera, para que los parámetros de riesgo aplicables reflejen un mejor ajuste del modelo sobre los instrumentos. Para la cartera de persona jurídica, se realiza una segmentación frente al tamaño del cliente, obteniendo ocho segmentos (segmentos 0 a 7), que indican de forma creciente el valor significativo del cliente dentro de la cartera.
- De forma análoga, para la persona natural se realiza una segmentación a nivel producto, reconociendo un comportamiento diferenciado del instrumento según sus características contractuales, de utilización y finalidad. Se definen siete segmentos que se caracterizan por el tipo de producto de la cartera: Libranza (LIB), Leasing (LEA), Rotativos (ROT), Sobregiros (SOB), Otros (OTR). El último segmento definido es el segmento de Reestructura (RST), que se define en función a la característica de si el instrumento se encuentra reestructurado en fecha de presentación.

Según las características de los segmentos/productos, se realiza la estimación de los parámetros de riesgo que se especifican en los documentos especializados.

Según la condición o clasificación de riesgo del instrumento, se aplican diferenciadamente modelos de estimación de las pérdidas crediticias esperadas, que dependen también de parámetros según el riesgo del instrumento. Cabe resaltar que la clasificación del riesgo para el Banco se define en función a la comparación del riesgo entre el momento de originación y la fecha de presentación, acorde con los requerimientos de la NIIF 9.

Se complementa la segmentación a nivel características del instrumento, según la clasificación de riesgo, basada en el modelo de Incremento Significativo de Riesgo de Crédito (SICR) incluido en la NIIF 9. Se define una metodología diferenciada dependiendo del riesgo del instrumento:

- **Etapas 1 (STG1).** Instrumentos financieros que no presentan una disminución en su calidad de crédito desde el reconocimiento inicial o que cuentan con bajo riesgo de crédito al final del periodo de reporte. La pérdida crediticia esperada será reconocida sobre un horizonte temporal a 12 meses y los ingresos por intereses sobre el importe bruto en libros del instrumento.
- **Etapas 2 (STG2).** Instrumentos financieros que han incrementado de manera significativa su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial (a excepción de que estos cuenten con un riesgo crediticio bajo en la fecha de presentación) pero que no presentan evidencia objetiva de un evento de pérdida, incumplimiento o deterioro. La pérdida crediticia esperada se reconocerá para el tiempo de vida del instrumento y los ingresos por intereses serán igualmente calculados sobre el importe bruto en libros del activo.
- **Etapas 3 (STG3).** Instrumentos con evidencia objetiva de deterioro (EOD) en el periodo informado. La pérdida crediticia esperada se reconocerá para el tiempo de vida del activo y los ingresos por intereses serán calculados sobre el importe neto en libros del activo.

De esta manera, la segmentación según las características del instrumento para todas las modalidades de cartera permite definir y estimar parámetros específicos; mientras que la segmentación por clasificación de riesgo define un modelo de pérdida crediticia esperada según la clasificación de riesgo y la utilización, según clasificación, de los parámetros específicos.

Parámetros de estimación de pérdidas esperadas:

A continuación, los parámetros de medición de las pérdidas esperadas:

Probabilidad de Default (PD)

Se define como la probabilidad estimada de ocurrencia del incumplimiento de un instrumento. La NIIF 9 propone la especificación de este parámetro y su aplicación discriminada según el estado de riesgo del instrumento:

- PD 12 meses (PD_{12m}). Es la probabilidad estimada de ocurrencia del incumplimiento en los próximos 12 meses de vida del instrumento a partir de la fecha de análisis. El Banco según la norma define su utilización para la cartera sana que no presente ninguna evidencia de deterioro.
- PD Lifetime (PDLT). Es la probabilidad estimada de ocurrencia del incumplimiento a lo largo de la vida remanente de un instrumento, siendo la vida remanente del instrumento dependiente de las condiciones del producto específico a analizar. La probabilidad de default lifetime se aplica a aquellos instrumentos que hayan presentado un SICR a fecha de presentación. La PD lifetime podrá tener diferentes tipos de presentación, según su utilización en los modelos metodológicos:
 - PD lifetime según la fecha de estimación. Dado que para el modelo de clasificación de riesgo (staging) es necesario la comparación entre el riesgo de crédito en el momento de reconocimiento inicial y el riesgo de crédito en fecha de presentación, es necesario cuantificar el riesgo de forma comparable entre las dos fechas, por lo cual se define una PD lifetime en origen (reconocimiento inicial) (PDLT-ORG), y una PD lifetime en fecha de presentación (PDLT-ACT).
 - PD lifetime según la aplicación. Frente al modelo integral de Pérdida Crediticia Esperada bajo NIIF 9, la PD lifetime puede diferenciarse según su aplicación: la clasificación de riesgo (staging) o la estimación de la Pérdida Crediticia Esperada. Frente a la clasificación de riesgo, dado que se compara la PD lifetime en fecha de presentación respecto a la PD lifetime en origen, el valor de PD lifetime para estos dos momentos del tiempo será el total de PD sobre la vida remanente (siendo la vida remanente la diferencia entre el plazo y la madurez del mismo).

Por otra parte, para el modelo de estimación de la pérdida crediticia esperada, la PD debe ser segmentada según la periodicidad de los flujos de exposición proyectados, de manera que se pueda estimar una pérdida crediticia esperada asociada a cada momento del tiempo del instrumento. Esta PD lifetime se define como la PD lifetime marginal, PD que constituye un conjunto de valores correspondiente a la PD lifetime en cada periodo de observación del instrumento, durante su vida remanente. Esta PD lifetime se denomina como la PD lifetime marginal (PDLT-MARG_n, donde n hace referencia al periodo específico de observación).

Estimación de la pérdida derivada del incumplimiento (LGD)

Se basa en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales y los que el Banco espera recibir, teniendo en cuenta los flujos de efectivo de la realización de cualquier garantía. Los modelos LGD para activos garantizados consideran pronósticos de valuación de garantías futuras, teniendo en cuenta los descuentos de venta, el tiempo de realización de la garantía y la antigüedad de la petición, el costo de la realización de la garantía y las tasas de curación (es decir, salir del estado de incumplimiento).

Los modelos LGD para activos no garantizados consideran el tiempo de recuperación, las tasas de recuperación y la antigüedad de las reclamaciones, el cálculo se realiza sobre una base de flujo de efectivo descontado, donde los flujos de efectivo se descuentan con la tasa de interés actual.

Exposición al Default (EAD)

Se define para el modelo ECL bajo IFRS 9 como la exposición que tiene un instrumento financiero en el momento de incumplimiento. En otras palabras, es el valor al que está expuesta la Entidad frente a un posible incumplimiento por parte de la contraparte (el valor de la exposición debe considerar los saldos dispuestos y los saldos disponibles para los productos).

Características del Instrumento

Se define para la cartera de la Entidad un modelo que permita identificar y administrar de manera más adecuada la estimación de pérdida crediticia esperada a partir de las características intrínsecas del instrumento. En ese orden de ideas, se realiza una segmentación acorde con la gestión de riesgos actual del Banco.

Las segmentaciones descritas se realizan de forma subsecuente, de esta manera los criterios de segmentación conforman un único modelo de segmentación aplicable:

Modificación

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

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

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

Si los términos no son sustancialmente diferentes, la renegociación o modificación no resulta en una baja en cuentas, y el Banco recalcula el importe en libros bruto con base en los flujos de caja revisados del activo financiero y reconoce una modificación en ganancias o pérdidas en resultados.

El nuevo importe en libros bruto se recalcula proyectando los flujos de caja descontados a la tasa de interés efectiva original (o tasa de interés efectiva ajustada según el crédito para activos financieros con o sin crédito, adquiridos u originados).

Baja en cuentas que no sea una modificación

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

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

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

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

e. Aumento significativo del riesgo crediticio

Bajo el enfoque de estimación de pérdidas esperadas (ECL) y en cumplimiento de los requerimientos normativos derivados de IFRS 9, El banco Itaú estimó parámetros de riesgo tales como las probabilidades de incumplimiento a 12 meses (PD), probabilidad de incumplimiento a toda la vida del instrumento (PD Life Time), pérdida dado el incumplimiento (LGD) y exposición al momento del incumplimiento (EAD) e incluyó criterios prospectivos (Forward Looking) en las probabilidades de incumplimiento teniendo en cuenta las expectativas macroeconómicas.

Para el análisis de riesgo de crédito de los clientes, el banco asigna a cada deudor una calificación de riesgo mediante modelos estadísticos que incorporan variables de comportamiento de pagos, análisis financiero, componentes macroeconómicos entre otros factores; sin obviar la asignación de calificaciones bajo criterios de evaluación y clasificación de juicio experto que permiten recoger información no disponible en los modelos.

De igual forma, El Banco Itaú establece un modelo de clasificación de riesgo basado en criterios cuantitativos y cualitativos el cual tiene como objeto la medición e identificación del aumento significativo en el riesgo de crédito (SICR) de los instrumentos financieros.

Para Itaú Colombia y su cartera en Panamá se define un modelo transversal de estimación de ECL, el cual depende tanto de la segmentación o caracterización del producto, como de la calificación de riesgo correspondiente incluida dentro del nuevo modelo bajo enfoque IFRS 9 y un modelo de análisis individuales para deudores con condiciones particulares de complejidad y/o tamaño de su exposición.

El valor de provisiones para la Entidad se define como el monto equivalente a las *Pérdidas Crediticias Esperadas* (ECL), estimadas bajo modelos de parámetros de riesgo internos antes mencionados.

Dicha pérdida crediticia esperada (ECL) se estima en base al valor presente de la diferencia de flujos de efectivo contractuales y flujos de efectivo esperados de parte del instrumento para evaluación individual. El monto de ECL y, por ende, de provisiones, será estimado y actualizado en cada fecha de presentación de estados financieros que para el caso de Panamá está definido con una periodicidad mensual, de manera que permita reflejar los cambios en el riesgo de crédito de los instrumentos frecuentemente."

La siguiente tabla resume por tipo de activo el rango por encima del cual se determina un aumento significativo en la vida del instrumento, así como algunos indicadores cualitativos evaluados:

Tipo de portafolio		% de incremento absoluto durante la vida del activo (lifetime)	% de incremento relativo durante la vida del activo (lifetime)	Indicadores cualitativos
Corporativo				
Sin información	0	2,19%	347,09%	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos Reestructurados • Aumento en el riesgo de crédito de otros instrumentos financieros
Pequeñas empresas 1	1	31,41%	246,22%	
Pequeñas empresas 2	2	25,04%	628,24%	
Medianas empresas 1	3	22,72%	1049,44%	
Medianas empresas 2	4	16,47%	486,83%	
Grandes empresas	5	4,67%	774,07%	
Empresas con riesgo bajo de incumplimiento	6	1,71%	1114,94%	
Gobierno	7	0,02%	561,17%	
Personas				
Leasing	1	61,14%	292,83%	<ul style="list-style-type: none"> • Aumento en el riesgo de crédito de otros instrumentos financieros
Libranza madurez 1	2	0,94%	1390,96%	
Libranza madurez 2	3	0,94%	1511,98%	
Libranza madurez 3	4	33,88%	216,11%	
Libranza madurez 4	5	8,65%	106,65%	
Rotativos	6	47,92%	125,27%	
Sobregiros	7	0,74%	299,86%	
Tarjeta	8	40,09%	171,69%	
Hipotecarios madurez 1	9	6,70%	81,44%	
Reestructurados madurez 1	10	14,20%	402,52%	
Reestructurados madurez 2	11	33,95%	0,84%	
Reestructurados madurez 3	12	0,53%	57,92%	
Reestructurados madurez 4	13	71,85%	334,42%	
Otros créditos madurez 1	14	38,93%	71,83%	
Otros créditos madurez 2	15	46,05%	86,44%	
Otros créditos madurez 3	16	47,04%	119,98%	
Otros créditos madurez 4	17	37,97%	3,51%	

A continuación, los criterios usados para el cálculo del forward looking:

Al 30 de septiembre de 2024				
	2024	2025	2026	2027
Crecimiento del PIB				
Escenario base	1,6	3,4	3,0	3,0
Escenario positivo	2,7	4,0	3,8	3,8
Escenario negativo	0,7	2,3	2,1	2,1
Indicador de desempleo				
Escenario base	10,2	9,5	9,5	9,5
Escenario positivo	8,4	7,7	7,7	7,7
Escenario negativo	12,0	11,3	11,3	11,3
Tasa de intervención política monetaria				
Escenario base	8,75	6	5,75	5,75
Escenario positivo	7,75	5	5,25	5,25
Escenario negativo	9,75	7	6,25	6,25
Tasa de cambio				
Escenario base	4100	4200	4000	4000
Escenario positivo	3901	3857	3573	3573
Escenario negativo	4315	4607	4490	4490
Inflación				
Escenario base	5,6	3,5	3,0	3,0
Escenario positivo	5,3	2,8	2,0	1,7
Escenario negativo	6,6	5,1	4,5	5,1

g. Cobertura de deterioro sobre la cartera

A continuación, se muestra la tabla de relación de cobertura del deterioro sobre la cartera y los resultados de los escenarios de sensibilidad de la pérdida crediticia esperada:

Al 30 de septiembre de 2024

	MCOP%
Fondo pérdida crediticia esperada (ECL)	1.014.144.143
Total cartera de créditos antes de deterioro	20.297.809.138
Porcentaje de cobertura (ECL/Total cartera de créditos antes de deterioro)	4,81%
Porcentaje de cobertura escenario optimista (ECL escenario optimista / Total cartera de créditos antes de deterioro)	4,67%
Porcentaje de cobertura escenario medio (ECL escenario medio / Total cartera de créditos antes de deterioro)	4,79%
Porcentaje de cobertura escenario pesimista (ECL escenario pesimista / Total cartera de créditos antes de deterioro)	4,90%

Al 31 diciembre de 2023

	MCOP%
Fondo pérdida crediticia esperada (ECL)	1.097.172.701
Total cartera de créditos antes de deterioro	20.736.250.549
Porcentaje de cobertura (ECL/Total cartera de créditos antes de deterioro)	3,73%
Porcentaje de cobertura escenario optimista (ECL escenario optimista / Total cartera de créditos antes de deterioro)	3,45%
Porcentaje de cobertura escenario medio (ECL escenario medio / Total cartera de créditos antes de deterioro)	3,70%
Porcentaje de cobertura escenario pesimista (ECL escenario pesimista / Total cartera de créditos antes de deterioro)	3,97%

A continuación, la temporalidad de la cartera según morosidad:

	Al 30 de septiembre de 2024	
	Importe en libros bruto	Deterioro
	MCOPs	MCOPs
0-29 días	19.384.136.597	573.871.764
30-59 días	168.585.618	41.879.571
60-89 días	112.295.169	43.352.412
90-180 días	292.992.496	168.974.552
Más de 181 días	339.799.258	186.065.844
Totales	20.297.809.138	1.014.144.143

	Al 31 de diciembre de 2023	
	Importe en libros bruto	Deterioro
	MCOPs	MCOPs
0-29 días	19.796.256.240	592.818.062
30-59 días	160.805.163	51.095.600
60-89 días	103.991.559	53.384.480
90-180 días	211.312.944	123.230.699
Más de 181 días	463.884.643	276.643.860
Totales	20.736.250.549,00	1.097.172.701,00

h. Contratos de derivados financieros

El Banco mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. En todo caso, el riesgo de crédito está limitado al valor razonable de aquellos contratos favorables al Banco (posición activa), el que sólo representa una pequeña fracción de los valores nominales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado. Para mitigar los riesgos se suele operar con márgenes de depósito de las contrapartes.

i. Compromisos contingentes

El Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en el Balance: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía y compromisos para otorgar créditos.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos sólo si el cliente no cumple con la realización de obras pactadas con un tercero, garantizada por aquellas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar crédito, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. Sin embargo, el monto probable de pérdida es menor que el total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a largo plazo tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a corto plazo.

j. Instrumentos financieros

El Banco, para este tipo de activos, mide la probabilidad de incobrabilidad a los emisores utilizando rating internos y externos tales como evaluadoras de riesgos independientes del Banco.

k. Máxima exposición al riesgo de crédito

A continuación, se presenta la distribución por activo financiero de la máxima exposición al riesgo de crédito del Banco, a 30 de septiembre de 2024 y a 31 diciembre de 2023, para los distintos componentes del balance, incluidos derivados, sin deducir las garantías reales ni otras mejoras crediticias recibidas:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cartera de créditos	19.283.664.995	19.639.077.848
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	277.980.362	328.822.485
Contratos de derivados financieros	603.136.795	977.370.123
Contratos de Retro-compra	160.466.575	604.006.679
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI	2.640.968.203	2.072.810.871
Inversiones a costo amortizado	1.251.008.922	1.617.503.336
Otros activos	124.451.236	71.426.864
Totales	24.341.677.088	25.311.018.206

Para más detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito y concentración para cada tipo de instrumento financiero, refiérase a las notas específicas. Un análisis de la concentración del riesgo de crédito por industria de los activos financieros es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024		
	Máxima exposición bruta	Máxima exposición neta	%
	MCOP\$	MCOP\$	
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	440.128.437	428.997.285	3,23%
Explotación de minas y canteras	77.407.544	71.715.980	0,57%
Industrias manufactureras	1.529.993.308	1.481.934.072	11,22%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1.348.271.626	1.339.926.936	9,89%
Construcción	641.740.157	497.556.120	4,71%
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	118.582.103	117.562.197	0,87%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	1.547.436.811	1.504.198.504	11,35%
Transporte y almacenamiento	249.702.893	212.744.145	1,83%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	187.724.584	181.682.506	1,38%
Información y comunicaciones	480.529.891	475.801.295	3,52%
Actividades financieras y de seguros	277.889.140	270.722.096	2,04%
Actividades inmobiliarias	521.498.722	511.014.933	3,83%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	478.492.901	468.924.066	3,51%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	131.003.483	129.668.294	0,96%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	22.274.502	22.070.922	0,16%
Enseñanza	122.565.046	118.304.201	0,90%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	377.023.411	369.729.068	2,77%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	11.614.828	9.490.065	0,09%
Otras actividades de servicios	22.778.472	22.376.662	0,17%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	3.104.923	3.095.230	0,02%
Rentistas de capital sólo para personas naturales: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provienen de numérico	4.937.342.683	4.717.626.540	36,22%
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentario	105.513.228	99.768.826	0,77%
Subtotal de préstamos comerciales	13.632.618.693	13.054.909.943	100 %
Créditos de consumo	3.329.119.848	2.951.257.130	
Préstamos hipotecarios	3.336.070.597	3.277.497.922	
Total	20.297.809.138	19.283.664.995	

Itaú. Establecimiento bancario.

	Al 31 de diciembre de 2023		
	Máxima exposición bruta	Máxima exposición neta	%
	MCOP\$	MCOP\$	
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	406.520.463	394.017.542	3,02%
Explotación de minas y canteras	64.892.503	59.480.934	0,48%
Industrias manufactureras	1.761.386.728	1.720.653.605	13,08%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	766.751.415	760.949.117	5,69%
Construcción	915.342.520	784.844.439	6,79%
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	129.589.944	128.260.480	0,96%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	1.208.076.190	1.145.129.867	8,97%
Transporte y almacenamiento	224.506.136	188.815.884	1,67%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	206.866.833	193.552.242	1,54%
Información y comunicaciones	288.870.696	285.823.414	2,14%
Actividades financieras y de seguros	557.294.307	547.951.400	4,14%
Actividades inmobiliarias	503.880.784	493.925.378	3,74%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	544.535.686	530.760.542	4,04%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	143.938.446	140.165.482	1,07%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	27.347.829	27.070.947	0,20%
Enseñanza	139.054.621	134.778.038	1,03%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	342.689.526	335.248.222	2,54%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	13.472.319	13.201.623	0,10%
Otras actividades de servicios	21.146.173	20.799.628	0,16%
Actividades de hogares como empleadores	469	444	0,00%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	3.704.228	3.691.996	0,03%
Rentistas de capital sólo para personas naturales: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provienen de numérico	5.114.969.137	4.870.589.253	37,97%
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentaria	86.102.378	79.130.608	0,64%
Subtotal de préstamos comerciales	13.470.939.331	12.858.841.085	64,96%
Créditos de consumo	3.766.401.117	3.339.579.817	18,17%
Préstamos hipotecarios	3.498.910.101	3.440.656.943	16,87%
Total	20.736.250.549	19.639.077.845	100,00%

I. Garantías

Para efectos de mitigar el riesgo de crédito se mantienen garantías a favor del Banco. Las principales garantías mantenidas por los clientes se indican a continuación:

- Para préstamos a empresas las principales garantías son:
 - Maquinaria y/o equipos,
 - Proyectos en construcción edificios de destino específico y
 - Sitios o terrenos urbanos.
- Para préstamos a personas naturales las principales garantías son:
 - Casas.
 - Apartamentos y
 - Automóviles.

3. Gestión del riesgo financiero

a) Definición y principios de la administración de riesgos financieros

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a la exposición a pérdidas o ganancias económicas causadas por movimientos en los precios y variables de mercado. Esta exposición se origina tanto en el libro de negociación, en el que las posiciones se valorizan a valor mercado, como en el libro bancario. Las diferentes metodologías de valorización hacen necesario el empleo de distintas herramientas que permitan medir y controlar el impacto ya sea en el valor de las posiciones como en el margen financiero de la institución.

Las decisiones de gestión de estos riesgos son revisadas en las estructuras de comités siendo el de mayor relevancia el ALCO.

Cada una de las actividades se miden, analizan y reportan de forma diaria en base a métricas distintas que sean capaces de capturar el perfil de riesgo de las mismas.

A continuación, se muestran los principales factores de riesgos y luego las herramientas que nos permiten monitorear los impactos principales factores de riesgo de mercado a los que se encuentra expuesto el banco y sus filiales.

Riesgo de liquidez de fondeo

El riesgo de liquidez de fondeo corresponde a la exposición del Banco y sus filiales a eventos que afecten su capacidad para cumplir oportunamente y a costos razonables, con los desembolsos de efectivo originados por vencimientos de pasivos a plazo no renovados, retiros de saldos vistas, vencimiento o liquidación de derivados, liquidación de inversiones, o cualquier otra obligación de pago conforme a sus respectivas exigencias.

Las instituciones financieras se exponen al riesgo de liquidez de fondeo que es intrínseco al rol de intermediación que desempeñan en la economía. En general, se observa en los mercados financieros que la demanda de financiamiento de mediano y largo plazo es mucho mayor que la oferta de fondos a estos plazos, y que existe una oferta importante de financiamiento de corto plazo. En este sentido, el rol de intermediación de las instituciones financieras, al asumir el riesgo de satisfacer la demanda de financiamiento de mediano y largo plazo, intermediando los fondos disponibles a corto plazo es fundamental para el buen funcionamiento de la economía.

Una adecuada gestión del riesgo de liquidez de fondeo no sólo debe permitir cumplir con las obligaciones contractuales oportunamente, sino también:

- Que la liquidación de sus posiciones. cuando así se ha decidido, se pueda realizar sin pérdidas significativas.
- Que la actividad comercial y de tesorería del Banco y sus filiales pueda ser financiada a tasas competitivas.
- Que no se incurra en faltas ni sanciones regulatorias por incumplimientos normativos.

Estructura de monitoreo y control de riesgo financiero

Riesgo de mercado

Herramientas de administración

Monitoreo interno

- Libro de negociación

En la medición y seguimiento de riesgo de mercado de la operativa de trading, se tienen en cuenta todas las operaciones contratadas por la Gerencia de Tesorería para el desarrollo de su actividad, con el fin de cumplir sus objetivos presupuestados, todo ello dentro de los límites de riesgo y de cualquier otro marco que condicione la actividad o estrategia global del Banco. Las posiciones a medir en esta operativa son las contabilizadas en inversiones negociables, posición de cambios, así como la operativa de derivados contabilizados en el libro de derivados de negociación.

- **Libro de banca**

El Libro de Banca consiste principalmente de:

Activos

- Caja
- Préstamos comerciales, hipotecarios y de consumo provenientes de las áreas comerciales.
- Instrumentos de renta fija, clasificados en los portafolios de disponible para la venta, al vencimiento y negociables de la gerencia de gestión financiera.

Pasivos

- Saldos Vistas
- Depósitos a plazo
- Bonos corrientes y subordinados
- Instrumentos derivados de coberturas contables

- **Valor en riesgo (VaR) – escenarios de stress**

La estimación del riesgo de mercado utilizada por el Banco en su modelo interno se realiza mediante una medida estadística cuya metodología de estimación se denomina Simulación histórica. Este sistema consiste en observar el comportamiento de las pérdidas y ganancias que se hubieren producido con las posiciones actuales, de estar vigentes las condiciones de mercado de un determinado período histórico y a partir de esta información inferir la pérdida máxima con un nivel de confianza determinado.

Esta medida estima la máxima pérdida y utiliza una serie histórica de 1040 observaciones (datos), con un nivel de confianza del 99% y un horizonte temporal de 1 día.

- **Métricas riesgo de mercado**

Banco Itaú Colombia S. A., durante el año 2024 realiza la medición de Riesgos de Mercado bajo escenarios de estrés. Estas mediciones, son realizadas bajo una apertura de niveles o posiciones de cartera. (Apertura del Libro Bancario de acuerdo con su finalidad de negocio).

El Banco cuenta con las siguientes metodologías para cuantificar la exposición ante la materialización de escenarios de tensión.

New worst scenario:

Es una métrica de VaR bajo escenarios de stress o tensión que permiten estimar la máxima pérdida estimada de las posiciones a riesgo de mercado. Esta métrica se compone de: tres medidas y el peor escenario será definido para consumos de riesgos que permiten realizar seguimiento permanente bajo alertas en el caso del seguimiento a las posiciones por mesas y límites para el total del consumo (máxima pérdida en términos de VaR económico).

Las tres medidas utilizadas para cuantificar el máximo riesgo corresponden a: 1) Resultado del promedio de los 25 peores días de una serie histórica observable de los últimos 4 años, el cual se denomina ("Expected Shorfall"), medida de Basilea III. Métrica que empezó a aplicarse en el mes de enero de 2021, en reemplazo del worst day. 2) Escenario padronizado o escenario Delta Gama, que corresponde en realizar choques en puntos básicos a la curva de mercado y 3) choques acordados por votación o escenarios CECON, con esta información se estiman choques a las curvas de mercado y evaluar los impactos en riesgo de mercado.

Definición de escenarios de estrés

	Escenarios CECON	Escenarios Delta – Gamma	Escenarios Worst Period
Tipo de Escenario	Escenarios: Optimista, pesimista y megapesimista votados por el Comité CECON	Escenarios creados a partir de choques predeterminados de -10% a +10% en los factores de riesgo	Escenario obtenidos a través del peor resultado de una serie histórica de 1.040 días, considerando un holding period de 10 días.
Factores de Riesgo Considerados	Tasas de interés y tipo de cambio	Tasas de interés y tipo de cambio	Tasas de interés y tipo de cambio
Frecuencia de Cálculo	Diaria	Diaria	Diaria
Ventajas	Escenarios prospectivos; los escenarios votados capturan la percepción que tienen los votantes acerca de los movimientos de mercado, incluyendo choques no paralelos en las curvas.	Con el uso de escenarios predefinidos se garantiza que los factores de riesgos se estresen dentro del intervalo definido, independientemente de la posición de la cartera o portafolio.	Escenarios Históricos: Cuenta con un horizonte de tiempo definido y conserva la correlación histórica de los diversos factores de riesgo de la cartera.

A continuación, se presentan los resultados a las nuevas métricas para riesgo de mercado, al cierre de septiembre de 2024:

ESTRUCTURA METRICAS RIESGOS DE MERCADO PARA EL BANCO ITAÚ COLOMBIA (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Control de Límites Internos Colombia Consolidado

Gerencia de Riesgos Financieros

		Tipo	Métrica	Uso 30-sep	Límite/Alerta	Uso/Límite	Estatus
Nivel 0 - Banco Itaú Colombia							
	New Worst Económico	Límite	New Worst	64,319	95,270	67.5%	OK
	New Worst Capital	Límite	New Worst	40,233	86,014	46.8%	OK
	New Worst Resultados	Límite	New Worst	13,397	32,241	41.6%	OK
Nivel 1 - Institucional							
	New Worst Económico	Límite	New Worst	1,376	9,000	15.3%	OK
	New Worst Capital	Límite	New Worst	1,312	7,200	18.2%	OK
	New Worst Resultados	Límite	New Worst	606	2,700	22.4%	OK
Nivel 1 - Vicepresidencia de Tesorería							
	New Worst Económico	Límite	New Worst	62,944	92,520	68.0%	OK
	New Worst Capital	Límite	New Worst	38,921	83,314	46.7%	OK
	New Worst Resultados	Límite	New Worst	14,003	31,706	44.2%	OK
Nivel 2 - Trading							
	VaR	Límite	VaR Pond. (99%)	2,505	10,000	25.0%	OK
	IR	Límite	VaR Pond. (99%)	2,653	6,900	38.5%	OK
	FX	Límite	VaR Pond. (99%)	617	5,000	12.3%	OK
	VaR Simple	Alerta	VaR Simple	4,726	9,250	51.1%	OK
	New Worst	Alerta	New Worst	14,332	30,000	47.8%	OK
Nivel 2 - Banking							
	VaR	Límite	VaR Pond. (99%)	11,858	24,832	47.8%	OK
	IR	Límite	VaR Pond. (99%)	11,829	24,260	48.8%	OK
	FX	Límite	VaR Pond. (99%)	1,408	3,200	44.0%	OK
	VaR Simple	Alerta	VaR Simple	21,274	23,410	90.9%	(*)
	New Worst	Alerta	New Worst	59,017	74,491	79.2%	OK

(*) Consumo superior al 90%

Cifras en Millones COP

1. Riesgo de liquidez de fondeo

a) Herramientas de administración

Para dar cumplimiento a los objetivos de la gestión del riesgo de liquidez de fondeo, la estructura de monitoreo y control se centran en los siguientes focos:

- Descalce de vencimientos de corto plazo
- Capacidad de cobertura a través del uso de activos líquidos
- Concentración de proveedores de financiamiento

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

(1) Monitoreo interno

(a) Límites y alertas

(i) Activos líquidos

La composición de los activos líquidos al cierre de septiembre de 2024 luego de aplicar los *haircuts* respectivos a volatilidad precio y ajustes por liquidez de mercado. Dentro de los activos líquidos se contempla una alerta de concentración de alta calidad, mínimo del 80%.

ACTIVOS LÍQUIDOS ITAÚ COLOMBIA			
Cartera de inversiones Colombia 30 de septiembre de 2023	Activos líquidos	Activos líquidos	Total
	moneda nacional	moneda extranjera	Activos líquidos
	(30 días)	(30 días)	
	MCOP	MCOP	MCOP
Caja y disponible	480.527.000	90.516.000	571.043.000
Bonos centrales o tesorería	2.764.960.000	-	2.764.960.000
Bonos corporativos	8.640.000	-	8.640.000
Encaje promedio exigido	(672.357.000)	-	(672.357.000)
Activos líquidos	2.581.770.000	90.516.000	2.672.286.000

(ii) Vencimientos diarios mayoristas

Con el fin de controlar la concentración de fuentes de financiamiento y resguardar el cumplimiento de las obligaciones se establece un seguimiento a los vencimientos de captaciones a plazo de clientes mayoristas. Este seguimiento se materializa en una alerta diaria para el segmento IFIS COP 100 MMM y Gobierno COP 300 MMM.

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

- Individualmente representan una proporción relevante de Itaú.
- Dado el perfil de los clientes que se encuentran en el segmento mayorista. la tasa de renovación de estos depósitos suele ser menor. Esta última razón es consecuente con la modelación de flujos a desembolsar en los reportes normativos. donde no se asume renovación en los depósitos de clientes mayoristas.

De forma diaria se monitorea el perfil de vencimiento de los depósitos de mayoristas, por lo que los excesos se detectan y comunican conforme se va a estructurando el perfil de vencimientos.

(iii) Alertas respecto a requerimientos de liquidez

Además de monitorear e informar de forma diaria todos los límites internos, mensualmente se informa a la alta administración, a través del ALCO y Junta Directiva, dando especial relevancia al seguimiento a la posición de liquidez del Banco, a través de la presentación de un análisis de las medidas de concentración, desempeño. y/o otras variables relevantes.

Monitoreo de fuentes de financiamiento

El monitoreo de variaciones en el stock de financiamiento de corto plazo tales como depósitos a plazo y saldos vista para cada uno de los segmentos representa una variable clave dentro del monitoreo de la liquidez del Banco. Identificar volatilidades anormales sobre estas fuentes de financiamiento, permite prever con rapidez posibles eventos de liquidez no deseados y así sugerir planes de acción para su gestión.

Durante el año 2024 se continúa con las diferentes estrategias de diversificación de pasivos las que contemplaron:

- a. Regularización de los saldos de los pasivos IFIS con medidas de techos y tasas.
- b. Control y seguimiento al Top 50 de pasivos IFIS para evitar concentraciones.
- c. Consecución de clientes nuevos (ampliación del número de contrapartes).
- d. Incremento de los saldos de los clientes existentes con bajos depósitos.
- e. Control de vencimientos de depósitos a plazo para evitar concentraciones en el tiempo.

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

(a) Monitoreo normativo

En el mercado en Colombia, la medición normativa conocido como IRL modelo estándar. mide los descargos a plazos de 7 y 30 días de las posiciones del Balance (activos y pasivos) y las contabilizadas fuera de balance como los derivados.

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

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

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 en función de las características generales 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 por parte de los proveedores de financiación. El monto del FED se calcula multiplicando el valor contable de cada uno de los rubros del pasivo y patrimonio, por el respectivo factor estipulado FED, y posteriormente agregando todos los rubros ponderados.

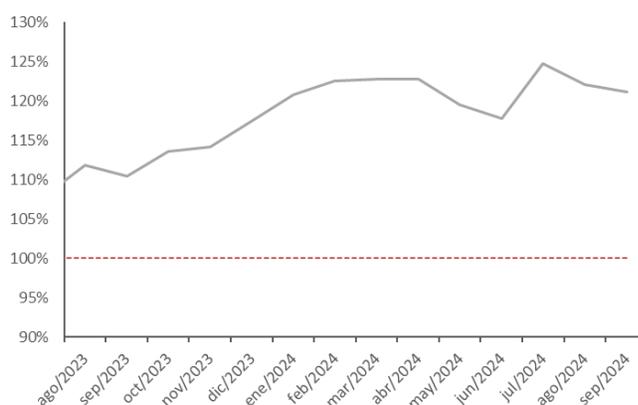
El FER se calcula en función de las características generales del perfil de riesgo de liquidez de los activos y de las posiciones fuera de balance de las entidades. Este rubro se determina multiplicando el valor contable de cada uno de los activos y de las posiciones fuera, por el respectivo factor estipulado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

A continuación, algunos estadísticos a 30 de septiembre de 2024:

Evolución del IRL Regulatorio 7 y 30 Días



Evolución Indicador CFEN



El Banco continúa con el control y seguimiento de las medidas de liquidez, bajo escenarios de estrés con lineamientos internacionales (Basilea), con el fin de dar una mejor gestión y supervisión de la liquidez. Los indicadores establecidos son:

LCR: Ratio de Cobertura de Liquidez de corto plazo. El LCR garantiza que los bancos tengan un fondo adecuado de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas, que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo en los mercados privados, a fin de cubrir sus necesidades de liquidez en un escenario de problemas de liquidez de 30 días.

Este índice busca representar un escenario de tensión que mide la capacidad de la institución para hacer frente a sus compromisos de corto plazo en un escenario de tensión sistémico, de este modo también es un indicador que propicia las estrategias de diversificación. Mide la relación entre usos y fuentes de fondos del Banco.

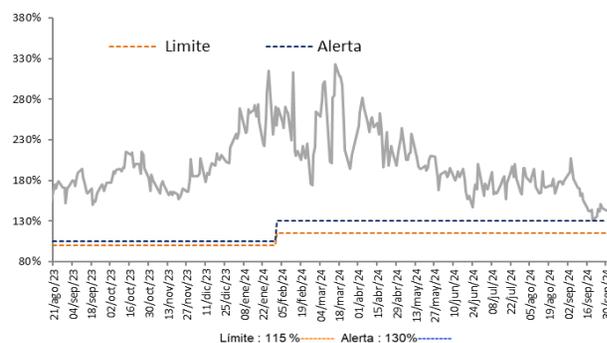
NSFR: Esta ratio busca mantener un adecuado nivel de financiamiento estable (financiamiento estable disponible) para hacer frente a las necesidades de financiamiento de largo plazo (financiamiento estable requerido), esta ratio cuantifica la liquidez estructural del Banco.

El financiamiento estable disponible está caracterizado por aquellas fuentes de financiamiento que se espera permanezcan estables en el horizonte de un año. El financiamiento estable requerido corresponderá a las necesidades de financiamiento proyectadas por el banco al menos en el horizonte de un año.

Los cálculos de LCR y NSFR del Banco constituyen un límite según los lineamientos de Casa Matriz Chile y bajo modelo de Banco Central de Brasil.

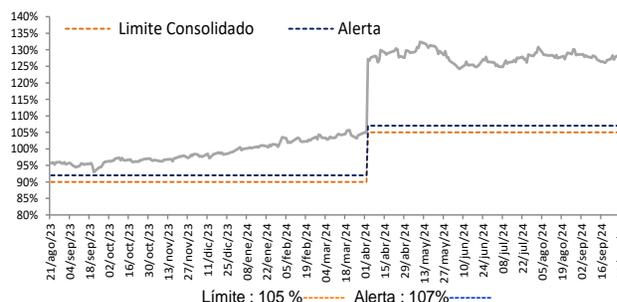
Al cierre de septiembre de 2024, el indicador de LCR consolidado (Colombia-Panamá) se ubica en el 143,4 % y el indicador NSFR consolidado se ubica en el 128.4%. Los límites internos definidos son LCR 115% y NSFR 105%.

Evolución LCR



Límite : 115 % Alerta : 130%

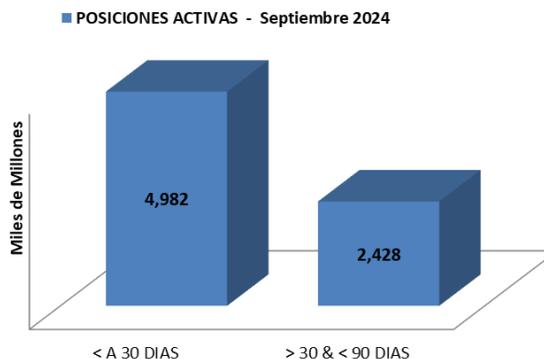
Evolución NSFR



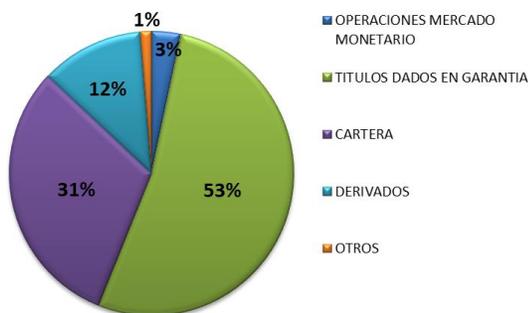
Límite : 105 % Alerta : 107%

RIESGO DE LIQUIDEZ -ANÁLISIS DE VENCIMIENTOS DE ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA GESTIONAR EL RIESGO DE LIQUIDEZ

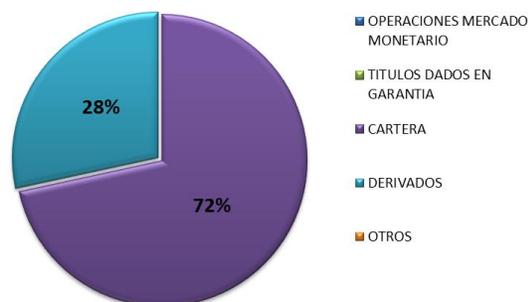
A continuación, se muestra el comportamiento obtenido del total de los activos financieros mantenidos para gestionar el riesgo de liquidez de acuerdo con el modelo regulatorio a corte 30 de septiembre de 2024.



POSICIONES ACTIVAS < A 30 DIAS



POSICIONES ACTIVAS > 30 & < A 90 DIAS



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

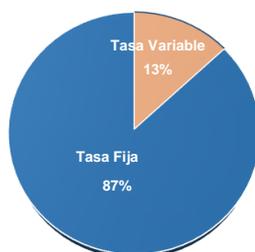
INFORMACIÓN SOBRE LA ESTRUCTURA DE TASAS DE INTERÉS DEL BALANCE

A continuación, se muestran las posiciones activas y pasivas, indexadas a la respectiva tasa de interés del Banco Itaú Colombia.

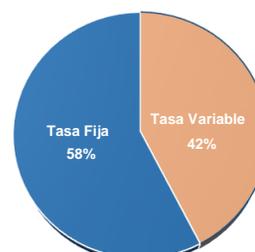
La composición del Balance de Itaú por tasa de interés a corte de 30 de septiembre de 2024:

Moneda Legal

Posición Pasiva

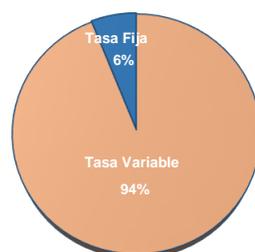


Posición Activa

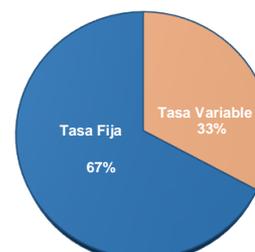


Moneda Extranjera

Posición Pasiva



Posición Activa



- En las posiciones activas se suman los portafolios de inversión, las operaciones de mercado monetario y los saldos de cartera.
- En las posiciones pasivas se suman los depósitos vista y plazo, las operaciones de mercado monetario, las emisiones de bonos y los créditos de Bancos.

E.3. Riesgo cambiario

El Banco está expuesto a variaciones en el tipo de cambio que surgen de exposiciones en varias monedas, principalmente con respecto a los dólares de Estados Unidos de América y a Euros. El riesgo de tipo de cambio en moneda extranjera surge principalmente de obligaciones en moneda extranjera y en transacciones comerciales futuras también en moneda extranjera. Las entidades financieras en Colombia están autorizadas por el Banco de la República para negociar divisas y mantener saldos en moneda extranjera en cuentas en el exterior. Las normas legales en Colombia obligan a las entidades financieras a mantener una posición propia diaria en moneda extranjera, determinada por la diferencia entre los derechos y las obligaciones denominados en moneda extranjera registrados dentro y fuera del balance general cuyo promedio de tres días hábiles, no puede exceder del treinta por ciento (30%) del patrimonio técnico. así mismo, dicho promedio de tres días hábiles en moneda extranjera podrá ser negativo sin que exceda el cinco por ciento (5%) del patrimonio técnico expresado en dólares estadounidenses.

Igualmente, las entidades financieras deben cumplir con la posición propia de contado la cual es determinada por la diferencia entre los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, excluidos los derivados, y algunas inversiones. A partir del mes de mayo de 2018 no se tienen límites ni superior ni inferior.

Adicionalmente, las entidades financieras deben cumplir con el cálculo de la posición bruta de apalancamiento, la cual se define como la sumatoria de: i) los derechos y obligaciones en contratos a término y de futuro estipulados en moneda extranjera, excluyendo las obligaciones de aquellas operaciones que impliquen tanto un derecho como una obligación en moneda extranjera; ii) las operaciones de contado estipuladas en moneda extranjera con cumplimiento mayor o igual a un día bancario, excluyendo las obligaciones de aquellas operaciones que impliquen tanto un derecho como una obligación en moneda extranjera; y iii) la exposición cambiaria asociada a las contingencias deudoras y las contingencias acreedoras adquiridas en la negociación de opciones y derivados sobre el tipo de cambio. A partir del mes de mayo de 2018 no se tienen límites ni superior ni inferior. La determinación del monto máximo o mínimo de la posición propia en moneda extranjera se debe establecer basada en el patrimonio adecuado de cada entidad financiera el último día del segundo mes calendario anterior, convertido a la tasa de cambio establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia al cierre del mes inmediatamente anterior.

Sustancialmente todos los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco son mantenidos en dólares de los Estados Unidos de América. El siguiente es el detalle de los activos y pasivos en moneda extranjera mantenidos por el Banco al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

Cuenta	30 de septiembre de 2024			
	Dólares americanos (Miles)	Euros (Miles)	Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles)	Total de pesos Colombianos (Miles)
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	28.094,62	2.751,73	2.396,40	140.273.291
Inversiones en títulos de deuda	174.872,14	-	8.852,24	767.655.617,00
Inversiones en instrumentos de patrimonio	95.675,12	-	-	399.759.365
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado	86.978,71	-	-	363.423.148
Otras cuentas por cobrar	38.457,51	-	-	160.687.034
Instrumentos derivados coberturas	10.269,40	-	-	42.908.618
Instrumentos derivados de negociación	203.886,59	-	108.307,78	1.304.441.731
Otros activos	14,75	-	-	61.634
Total activo	638.248,84	2.751,73	119.556,42	3.179.210.438

Cuenta	Dólares americanos (Miles)	Euros (Miles)	Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles)	Total de pesos Colombianos (Miles)
Pasivos				
Depósitos de clientes	14.049,89	2.451,16	277,52	71.330.822
Posiciones pasivas operaciones del mercado monetario	35.040,31	-	-	146.408.938
Obligaciones financieras	310.718,54	-	-	1.298.275.291
Cuentas por pagar	524,84	6,70	0,46	2.226.199
Instrumentos derivados	289.005,97	7.925,45	113.045,82	1.716.968.454
Instrumentos derivados de cobertura	(29.887,28)	-	-	(124.878.043)
Otros pasivos	13.163,42	-	-	55.000.726
Total pasivos	632.615,69	10.383,31	113.323,80	3.165.332.387
Posición neta activa (pasivo)	5.633,15	(7.631,58)	6.232,62	13.878.051

31 de diciembre de 2023

Cuenta	Dólares americanos (Miles)	Euros (Miles)	Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles)	Total de pesos Colombianos (Miles)
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	113.535,00	1.566,56	533,25	442.628.993
Operaciones del mercado monetario	2.001,21	-	-	7.648.729
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable cambios en el ORI	173.790,06	-	-	664.234.298
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable cambios en resultados	219.363,03	-	-	838.416.481
Inversiones en instrumentos de patrimonio	104.377,77	-	-	398.937.074
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado	94.893,74	-	-	362.688.617
Otras cuentas por cobrar	60.588,19	-	-	231.571.087
Instrumentos derivados coberturas	(113.949,12)	-	-	(435.519.242)
Instrumentos derivados de negociación	(762.406,69)	9.526,81	4.512,67	(2.856.240.631)
Otros activos	14,45	-	-	55.232
Total activo	(107.792,36)	11.093,37	5.045,92	(345.579.362)

Itaú. Establecimiento bancario.

Cuenta	Dólares americanos (Miles)	Euros (Miles)	Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles)	Total de pesos Colombianos (Miles)
Pasivos				
Instrumentos derivados de negociación				
Depósitos de clientes	44.912,65	3.326,25	460,26	187.546.845
Posiciones pasivas operaciones del mercado monetario	25.422,01	-	-	97.164.208
Obligaciones financieras	526.593,35	-	-	2.012.666.126
Instrumentos emitidos	174.874,18	-	-	668.377.843
Cuentas por pagar	1.403,90	6,55	0,42	5.395.183
Instrumentos derivados	(556.840,49)	10.367,08	4.557,29	(2.066.816.447)
Instrumentos derivados de cobertura	(387.335,36)	-	-	(1.480.415.104)
Otros pasivos	23.549,02	-	-	90.005.546
Total pasivos	(147.420,74)	13.699,88	5.017,97	(486.075.800)
Posición neta activa (pasivo)	39.628,38	(2.606,51)	27,95	140.496.438

El objetivo del Banco en relación con las operaciones en moneda extranjera es atender fundamentalmente las necesidades de los clientes de comercio internacional y financiación en moneda extranjera y asumir posiciones de acuerdo con los límites autorizados.

La gerencia del Banco ha establecido políticas que requieren a sus subordinadas manejar su riesgo de tipo de cambio en moneda extranjera contra su moneda funcional. Las entidades del Banco son requeridas a cubrir económicamente (incluso optando por tratamiento de cobertura contable) su exposición de tipo de cambio usando para ello operaciones con derivados especialmente con contratos forward. La posición neta en moneda extranjera de cada entidad es controlada diariamente por las divisiones de tesorería de cada una de ellas que son las encargadas de cerrar las posiciones ajustándolas a los niveles de tolerancia establecidos.

El Banco tiene varias inversiones en subordinadas en el extranjero, cuyos activos netos son expuestos a riesgo de conversión de sus estados financieros para propósitos de consolidación. La exposición que surge de los activos netos en operaciones en el extranjero es cubierta principalmente por instrumentos derivados en moneda extranjera.

4. Información cuantitativa y cualitativa acerca del riesgo operacional y seguridad

a. Controles internos y riesgo operacional

Control Interno y Riesgo Operacional

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

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

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

Procedimiento de control de riesgos operacionales

De esta manera, se logra clasificar los riesgos y garantizar la eficacia de los controles, lo cual se refleja en los reportes y estamentos de gobierno, así como en nuestros mecanismos de seguimiento que incluyen a los miembros de la Alta Gerencia en línea con lo definido en nuestras Tres Líneas de Defensa. De hecho, las áreas de negocio y administración, que forman parte de la Primera Línea de Defensa, son los responsables de aplicar el procedimiento de control de riesgos a cada uno de los procesos; en caso de materialización de riesgos, establecer los plazos diferenciales de las acciones definidas para mitigar los riesgos, según el nivel de impacto que puedan generar, a fin de asegurar la mitigación de riesgos.

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

- Comisión Superior de Riesgo Operacional
- Comisión Superior de Prevención de Ciberseguridad y Fraudes
- Comité Integral de Riesgos
- Comité de Auditoría
- Junta Directiva

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

Al corte de septiembre de 2024 en Banco, las pérdidas netas de riesgo operacional son de MM COP \$10.740, siendo las categorías de fraude externo y relaciones laborales las más impactadas.

La entidad continúa fortaleciendo las gestiones tendientes a minimizar el impacto en fraudes principalmente con el desarrollo de modelos de prevención que aplican a los canales transaccionales en aras de evitar el crecimiento de este flagelo, adicionalmente refuerzo constante mediante capacitaciones periódicas a nuestros clientes en aras de prevenirlos de las modalidades de fraude a las cuales estamos expuestos; también capacitaciones internas para el fortalecimiento del ambiente de control, mensajes para prevenir engaños / 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.

5. Gestión de administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo

El Banco Itaú Colombia S.A, en línea con lo estipulado en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia (CBJ) 029/2014 Parte I, Título IV, Capítulo IV (SARLAFT) actualizada bajo la Circular Externa 011 de 2022, cuyo seguimiento es presentado mensualmente en la Comisión superior de prevención al lavado de activos "CPLAFT", y trimestralmente a la Junta Directiva, en el 2023 continuó con la implementación de políticas, controles y procedimientos que buscan la debida diligencia para prevenir el uso del Banco para propósitos ilícitos, promoviendo el desarrollo de nuestro plan estratégico corporativo destacando todos los temas de posicionamiento en la gestión del SARLAFT, fortaleciendo los mandatos organizacionales frente a riesgos de LAFT en donde se implementaron estrategias de:

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

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

Centralidad en el cliente diseñando una nueva estrategia para la actualización integral de los clientes, disponiendo para este proceso nuevos canales de atención a través de digital y Contac center para los clientes persona natural y la célula de mantenimiento de clientes para la gestión de clientes persona jurídica.

Gestión de administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo

Banco Itaú Colombia S.A cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, documentado en el Manual de Procedimientos SARLAFT, los cuales son aprobados por la Junta Directiva y están de acuerdo con la normatividad vigente.

La Entidad cuenta con el Oficial de Cumplimiento y su suplente, los cuales fueron nombrados por la Junta Directiva y se encuentran debidamente posesionados ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

Para el fortalecimiento y optimización del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo "SARLAFT", se efectuaron en 2023, gestiones encaminadas al mejoramiento en los procesos de:

Conocimiento del cliente y sus operaciones

- Aseguramiento y calidad del proceso de vinculación de clientes persona natural y jurídica.
- Mejoras al modelo operativo de actualización de clientes.
- Seguimiento al registro y actualización de beneficiarios finales, accionistas y administradores para los clientes Personas Jurídicas.
- Optimización al proceso de administración de listas restrictivas y listas internas.

Definición de segmentos de mercado

- Segmentación de los factores de riesgos con perfiles de normalidad.
- Análisis de las variables y características de actividades económicas de los clientes, así como de las operaciones que estos desarrollen.
- Modelo dinámico de gestión de riesgos LAFT basado en tendencias de riesgos, análisis de amenazas y vulnerabilidades y toma de decisiones efectiva y oportuna.

Monitoreo de transacciones

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

Cultura de gestión de riesgos LAFT

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

Reporte de operaciones sospechosas a la autoridad competente

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

Durante el año, se atendieron satisfactoriamente las visitas de entes de control (Revisoría Fiscal, auditoría interna) al igual que la atención en tiempo y forma de los requerimientos por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, cuyo resultado permitió el alineamiento de los procesos según las recomendaciones dadas por estos entes.

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

Para el año 2024 no se han presentado cambios significativos que requieran ser revelados.

Gestión de crisis y continuidad del negocio

Durante el año 2023 se adelantaron las acciones propias del plan de mejoramiento continuo del modelo de continuidad del negocio, donde se inició con la actualización del BIA, identificando los procesos críticos para Itaú, posteriormente se adelantó la actualización de los planes de recuperación y la demás documentación correspondiente, también se ejecutaron capacitaciones a diferentes grupos objetivos, como red de oficinas, grupos críticos, la comisión ejecutiva de crisis y proveedores, entre otras. Lo anterior con el fin de dar entrenamiento específico en temas de PCN a los diferentes grupos. También se realizaron tres pruebas integrales al plan y se llevaron a cabo pruebas del DRP, siempre con el objetivo de validar su eficiencia y vigencia.

Adicionalmente, sobre el modelo de Gestión de Crisis, cabe señalar que durante el año 2023 Itaú activó los protocolos correspondientes en las ocasiones que fueron necesarios, para atender eventos de orden público, fallas tecnológicas y manifestaciones sindicales, que amenazaron con interrumpir la operativa y con los cuales se dio manejo y respuesta oportuna a estas situaciones.

Con lo anterior, Itaú garantiza que mantiene su modelo actualizado y que responde a los desafíos actuales.

Para el año 2024 no se han presentado cambios significativos que requieran ser revelados.

Implementación ESG (Environmental Social Governance)

Durante el primer semestre revalidamos nuestra estrategia corporativa de sostenibilidad ajustándola a los resultados obtenidos después de nuestro análisis de doble materialidad, el cual realizamos con ayuda de un consultor externo.

Pasamos de 8 focos estratégicos a 6 haciendo más relevantes los temas de negocio sostenible que es el core de nuestro negocio. Adicionalmente, realizamos la identificación de nuestra cartera clasificada como verde, social y sostenible.

6. Otros

a. Controles de ley

Sobre los controles de ley el Banco y sus filiales han cumplido en términos generales al 30 de septiembre de 2024 y al 31 diciembre de 2023, con el envío dentro de los plazos establecidos por los organismos que nos vigilan y en especial cumplir con los límites mínimos y máximos, de acuerdo con la normatividad actual. Sobre los controles de ley podemos precisar lo siguiente:

Encaje

Siguiendo los lineamientos de la Resolución Externa 3 de 2024 del Banco de la República el Banco mantuvo un encaje ordinario sobre los depósitos y exigibilidades en moneda legal, de acuerdo con los porcentajes establecidos para cada concepto.

El Banco cumplió a cabalidad este nuevo límite. Durante el período, el Banco cumplió los requeridos de encaje establecidos mediante resoluciones emanadas de la Junta Directiva del Banco de la República y normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Inversiones obligatorias

Durante el año 2024 y 2023 el Banco calculó el valor de la inversión obligatoria en Títulos de Desarrollo Agropecuario – Clase A y B de conformidad con lo establecido en la Resolución Externa 3 de 2000 de la Junta Directiva del Banco de la República y las disposiciones que la modifiquen o la sustituyan.

Posición propia

De acuerdo con la normatividad vigente emitida por la Junta Directiva del Banco de la República establece el régimen de posición propia (PP), posición propia de contado (PPC) y la posición bruta de apalancamiento (PBA) en moneda extranjera de los intermediarios del mercado cambiario.

De acuerdo con las citadas disposiciones, la posición propia en moneda extranjera de los intermediarios del mercado cambiario corresponde a la diferencia entre los derechos y obligaciones denominados en moneda extranjera, registrados dentro y fuera del balance, realizados o contingentes, incluyendo aquellos que sean liquidables en moneda colombiana.

Durante el año 2024 y 2023, el Banco cumplió con los límites de posición propia, posición propia de contado y posición bruta de apalancamiento, establecidos en la reglamentación vigente, situación que no generó pérdidas por concepto de multas para el Banco, de igual forma se cumplió con la elaboración y transmisión semanal del Formato 230 "Control diario de posición propia, posición propia de contado, posición cambiaria global y posición bruta de apalancamiento".

No se registra en los Estados Financieros de 2024 y 2023 provisiones para atender requerimientos por multas para estas posiciones.

Relación de solvencia

La relación mínima exigida por la normatividad legal es del 9% sobre los activos ponderados por riesgo. El Banco durante el año 2024 y 2023 cumplió con este control de ley, cerrando el período a 30 de septiembre de 2024 con un índice del 15,51 % frente a 14,49% registrado al corte del 31 de diciembre de 2023.

Con relación a la solvencia básica, la cual se define como el valor del patrimonio básico ordinario dividido por el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio y de mercado, la cual no puede ser inferior al 4.5%, el índice al 30 de septiembre de 2024 para el Banco fue del 11,89% frente al 10,82% registrado al 31 de diciembre de 2023.

Respecto a este control de ley el Banco mantiene los niveles de solvencia requeridos.

Los activos son ponderados de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas en el capítulo XIII – 15 Controles de Ley, de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, a los cuales se les ha asignado un porcentaje de riesgo de acuerdo con el monto de capital necesario para respaldar cada uno de esos activos.

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco presenta la siguiente situación en cuanto a Nivel de Activos Ponderados por Nivel de Riesgo y Relación de Solvencia:

Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo

CONCEPTO	CIFRAS DE BALANCE		ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO	
	sep-24	dic-23	sep-24	dic-23
ACTIVOS CATEGORIA I	8.465.462	7.575.591	-	-
ACTIVOS CATEGORIA II	5.277.106	5.095.322	1.157.564	1.154.677
ACTIVOS CATEGORIA III	5.457.298	5.757.834	3.799.669	4.054.541
ACTIVOS CATEGORIA IV Y OTROS	17.253.076	19.192.049	10.927.269	11.800.815
TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO	36.452.942	37.620.796	15.884.502	17.010.033

Patrimonio Técnico y Relación de Solvencia

CONCEPTO	CIFRAS DE BALANCE		ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO	
	sep-24	dic-23	sep-24	dic-23
PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO	2.177.845	2.157.391	2.177.845	2.157.391
PATRIMONIO BÁSICO ADICIONAL	-	-	-	-
PATRIMONIO ADICIONAL	662.638	733.143	662.638	733.143
PATRIMONIO TÉCNICO SIN DEDUCCIONES	2.840.483	2.890.534	2.840.483	2.890.534
DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO	-	-	-	-
PATRIMONIO TÉCNICO	2.840.483	2.890.534	2.840.483	2.890.534
RIESGO DE MERCADO	598.734	1.027.286	598.734	1.027.286
RIESGO OPERACIONAL	1.831.154	1.905.234	1.831.154	1.905.234
VALOR DEL APALANCAMIENTO	31.204.702	30.696.634	31.204.702	30.696.634
RELACIÓN DE SOLVENCIA BÁSICA			11,89%	10,82%
RELACIÓN DE SOLVENCIA TOTAL			15,51%	14,49%
RELACIÓN DE APALANCAMIENTO			6,98%	7,03%
COLCHON COMBINADO			7,39%	6,32%

El Banco realizó el cálculo de la explosión crediticia normativo de los 12 de Bancos Internacionales, con los cuales se tiene contrato ISDA y CSA firmado, calculando el riesgo de acuerdo con la Circular Externa 031 de 2019 de la Superintendencia Financiera de Colombia, con las volatilidades publicadas por el proveedor de precios PRECIA.

Para los demás controles de ley que las normas actuales tienen establecidos para las entidades financieras, como son el margen de inversiones en sociedades, inversiones en activos fijos, capitales mínimos, saldo mínimo en la cuenta de Banco República y límite de operaciones activas con financiación en moneda extranjera, el Banco durante el año 2024 y 2023 no presentó excesos o defectos, según el caso, para estos controles de ley:

Reporte de información de margen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio y declaración del control de ley margen de solvencia.

NOTA 36 - VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

a. Vencimiento de activos financieros

A continuación, se muestran los principales activos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 30 de septiembre de 2024 y al 31 diciembre de 2023. Al tratarse de instrumentos para negociación o disponible para la venta, estos se incluyen por su valor razonable y dentro del plazo en que pueden ser vendidos.

Activos financieros diferentes a cartera de créditos

Al 30 de septiembre de 2024

	Nota	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 12 meses	De 12 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultados	6	-	165.916.950	205.683.628	1.992.949.959	551.570.270	2.916.120.807
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	6	250.438.528	224.527.966	54.216.165	1.941.409.662	170.375.882	2.640.968.203
Contratos de Retro-compra y préstamos de valores	5	160.466.575	-	-	-	-	160.466.575
Contratos de derivados financieros	7	35.494.484	26.075.947	65.210.530	269.127.983	207.227.851	603.136.795
Cuentas por cobrar	9	277.980.362	-	-	-	-	277.980.362
Inversiones hasta el vencimiento	6	-	88.721.470	697.418.933	215.874.506	248.994.013	1.251.008.922
Totales		724.379.949	505.242.333	1.022.529.256	4.419.362.110	1.178.168.016	7.849.681.664

A 31 de diciembre de 2023

	Nota	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 12 meses	De 12 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultados	6	838.366.668	-	385.126	270.730.626	208.575.652	1.318.058.072
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	6	57.451.705	247.226.246	806.174.545	763.073.318	198.885.057	2.072.810.871
Contratos de Retro-compra y préstamos de valores	5	604.006.679	-	-	-	-	604.006.679
Contratos de derivados financieros	7	125.320.653	158.814.084	188.896.460	274.867.929	229.470.997	977.370.123
Cuentas por cobrar	9	328.822.485	-	-	-	-	328.822.485
Inversiones hasta el vencimiento	6	-	56.760.153	1.108.470.719	201.411.617	250.860.847	1.617.503.336
Totales		1.953.968.190	462.800.483	2.103.926.850	1.510.083.490	887.792.553	6.918.571.566

Cartera de créditos

A continuación, la temporalidad del capital de la cartera de créditos:

A 30 de septiembre de 2024					
	0 a 1 año MCOP\$	1 a 5 años MCOP\$	5 a 10 años MCOP\$	Más de 10 años MCOP\$	TOTAL MCOP\$
Modalidades					
Consumo	1.010.648.810	1.270.935.453	984.589.999	7.754.884	3.273.929.146
Comercial	5.102.963.666	5.241.679.559	1.680.762.364	1.260.444.499	13.285.850.088
Vivienda	11.691.021	147.907.261	673.894.480	2.454.999.185	3.288.491.947
Total	6.125.303.497	6.660.522.273	3.339.246.843	3.723.198.568	19.848.271.181

A 31 de diciembre de 2023					
	0 a 1 año MCOP\$	1 a 5 años MCOP\$	5 a 10 años MCOP\$	Más de 10 años MCOP\$	TOTAL MCOP\$
Modalidades					
Consumo	1.134.103.531	1.324.966.970	1.236.380.377	8.667.720	3.704.118.598
Comercial	4.751.997.209	5.227.888.402	1.802.944.192	1.314.002.751	13.096.832.554
Vivienda	11.500.059	134.457.611	673.186.875	2.631.305.370	3.450.449.915
Total	5.897.600.799	6.687.312.983	3.712.511.444	3.953.975.841	20.251.401.067

b. Vencimiento de pasivos financieros

A continuación, se muestran los principales pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 30 de septiembre de 2024 y el 31 de diciembre de 2023.

30 de septiembre de 2024

	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Contratos de retro-compra y préstamos de valores	18 2.540.711.192	-	-	-	-	-	-	2.540.711.192
Depósitos y exigibilidades	17 10.114.453.846	2.490.828.757	1.952.845.087	2.151.621.851	2.319.538.423	189.787.138	34.761.149	19.253.836.251
Contratos de derivados financieros	18 51.819.211	40.767.353	68.476.425	-	291.931.476	-	160.624.257	613.618.722
Arrendamientos	18 2.281.160	4.560.060	6.749.501	13.161.727	36.792.358	21.347.934	359.637	85.252.377
Obligaciones con bancos	18 384.972.498	110.866.008	29.950.693	383.132.221	160.939.229	112.281.137	516.203.926	1.698.345.712
Instrumentos de deuda emitidos	22 -	-	-	489.067.408	143.236.853	148.197.776	1.155.093.814	1.935.595.851
Totales	13.094.237.907	2.647.022.178	2.058.021.706	3.036.983.207	2.952.438.339	471.613.985	1.867.042.783	26.127.360.104

31 de diciembre de 2023

	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Contratos de retro-compra y préstamos de valores	18 199.725.933	-	-	-	-	-	-	199.725.933
Depósitos y exigibilidades	17 10.468.502.668	2.263.774.925	1.983.853.549	2.627.327.703	1.790.432.057	199.055.510	34.828.362	19.367.774.774
Contratos de derivados financieros	18 76.928.683	139.569.491	294.151.231	-	281.293.358	-	160.231.361	952.174.124
Pasivo por arrendamientos	18 1.915.367	4.216.088	6.174.719	11.906.271	29.885.491	20.731.412	3.849.336	78.678.684
Obligaciones con bancos	18 145.176.827	172.853.090	503.189.708	832.910.644	141.896.281	140.672.184	399.574.696	2.336.273.430
Instrumentos de deuda emitidos	22 -	-	-	1.188.365.217	471.251.444	149.040.402	1.168.405.953	2.977.063.016
Totales	10.892.249.478	2.580.413.594	2.787.369.207	4.660.509.835	2.714.758.631	509.499.508	1.766.889.708	25.911.689.961

NOTA 37 - INFORMACIÓN ADICIONAL

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2024	2023
Número de empleados Grupo Itaú Colombia S. A.	2.150	2.142

NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2024 y hasta la fecha de la publicación de estos Estados Financieros se han presentado los siguientes eventos que requieren ser revelados.

- El 18 de octubre de 2024 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó al Banco a realizar la reclasificación de las inversiones TES COP por valor Nominal de 508.000.000 clasificadas para mantener al vencimiento a negociables, para poder enajenarlas y posteriormente comprar inversiones en TES COP por un valor equivalente.

A la fecha de publicación se han realizado las siguientes reclasificaciones y ventas del portafolio anteriormente mencionado:

Nemotécnico	Valor Nominal	Valor Reclasificado	Resultado
TFIT08031127	230.000.000	213.788.501	7.340.900
TFIT10260331	171.000.000	155.698.557	- 2.757.746
Total	401.000.000	369.487.058	4.583.154

De acuerdo con el comunicado radicado por la Superintendencia Financiera de Colombia en el buzón correspondiente, radicado el 30 de septiembre a las 14:52 con la referencia (ACCIÓN DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR – ARTÍCULOS 57 y 58 DE LA LEY 1480 DE 2011 Y ARTÍCULO 24 DEL CÓDIGO GENERAL DEL PROCESO-) el cual menciona el "Fallo de primera instancia emitido por la Delegatura para Funciones Jurisdiccionales de la Superintendencia Financiera, en donde se declaró civil y contractualmente responsable a la sociedad fiduciaria Itaú Fiduciaria S. A., y se le condenó a pagar, a favor de la sociedad SEAWEED INTERNATIONAL BUSINESS S.A.S., con su propio patrimonio, la suma de \$3.821.264"

Bajo nuestra evaluación el fallo establecido debe ser reconocido como un pasivo contingente.

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

Juan Maria Canel
Representante Legal

Carolina González Rodríguez
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
Ver informe adjunto

Firmado digitalmente