

Satisfacción de clientes



¿Por qué este tema es relevante para nosotros?

La centralidad en el cliente, como una prioridad estratégica para el banco, nos lleva a enfocar nuestras acciones hacia el objetivo de mejorar su experiencia en la relación con Itaú. Entendemos que para alcanzar nuestra visión de performance sustentable es fundamental que el cliente se encuentre satisfecho y, en este camino, la valorización que el mismo tenga sobre nosotros, influye en las decisiones y transformaciones que llevamos a cabo.

La generación y ofrecimiento de soluciones financieras adecuadas a los distintos momentos de vida de los clientes, la construcción de una cultura de atención interna orientada hacia ellos,

la incorporación de su voz a nuestros procesos de transformación, y la resolución de problemas, son los principales componentes en los que trabajamos para mantener relaciones duraderas.

Centralidad en el cliente

Principios de centralidad

Estar más cerca del cliente, escucharlo y orientar todo lo que hacemos pensando en sus necesidades y entregando propuestas de valor que sean significativas, son premisas que mantenemos presentes en nuestro día a día. Queremos ser reconocidos como una empresa de referencia en satisfacción de clientes, no solo en el sector financiero, sino en el mercado en general, independientemente de la actividad o sector.

Esto demanda que todos nuestros equipos estén enfocados en la experiencia de nuestros clientes, por lo cual entendemos que es fundamental establecer lineamientos que guíen la manera en la que interactuamos con este grupo de interés. Es así que contamos con siete principios de centralidad en el cliente, que nos orientan en el diseño y desarrollo de negocios y soluciones.

Equipos ágiles con centralidad en el cliente

A inicios de 2022, desde nuestra intención de ser una empresa cada vez más centrada en el cliente, comenzamos la transformación de la forma en la que trabajamos, a través de la conformación de equipos organizados bajo la metodología ágil. Entendemos que convertirnos en una organización ágil, es el camino para responder de la mejor manera a las necesidades de nuestros clientes en un mercado en constante evolución y altamente desafiante.

Esta nueva forma de trabajar materializa nuestra cultura corporativa; innovando a partir de las necesidades de los clientes; incorporando su voz y cocreando junto con ellos; usando datos intensamente para aprender y tomar mejores decisiones; confiando y trabajando con autonomía y con apertura a distintos puntos de vista. Todo esto, buscando un crecimiento sostenible y la mejora continua de nuestras soluciones al servicio de nuestros clientes.

Organizarnos bajo esta dinámica ágil de trabajo, nos permite conectar la estrategia organizacional y las necesidades del cliente, entregar valor de manera incremental y de forma continua, aprender de errores, y gestionar riesgos de manera oportuna.

Al cierre de 2023, contábamos con once comunidades organizadas en 40 equipos ágiles y conformadas por más de 350 colaboradores trabajando constantemente en mejorar la experiencia del cliente con los servicios y productos de Itaú.

Principios de centralidad en el cliente

CONOCEMOS Y entendemos A NUESTRO cliente	PRIORIZAMOS AL cliente EN LA TOMA DE decisiones	EL PROBLEMA DEL cliente ES MI problema
ENCANTAR AL cliente ES RESPONSABILIDAD de todos	INNOVAMOS, EXPERIMENTAMOS CON EL cliente Y APRENDEMOS RÁPIDO DE NUESTROS ERRORES y aciertos	NOS COMUNICAMOS CON EL cliente DE FORMA CLARA simple y transparente
		RECONOCEMOS Y recompensamos POR LA SATISFACCIÓN DEL cliente

Calidad de servicio

(G4 FS15)

Buscando siempre mejorar la experiencia de los clientes, contamos con un área de Calidad de Servicio, a través de la cual implementamos medidas dirigidas a lograr una atención profesional que brinde soluciones y respuestas oportunas a las solicitudes y reclamos de nuestros clientes.

Cultura de Atención

Nuestra Cultura de Atención está constituida por tres pilares que guían las iniciativas para mejorar continuamente la atención a los clientes y garantizar un servicio de calidad. Estos pilares son la atención profesional, la atención oportuna y la atención sin problemas.

Para fortalecer la Cultura de Atención entre los colaboradores, desarrollamos las siguientes acciones en el año:

- **Comité de Clientes y Encuentros con la Plana Ejecutiva:** Mensualmente, durante el año, tuvo lugar lo que llamamos “Comité de Clientes” del cual participan representantes de áreas de apoyo y de negocio del banco. En este espacio se presenta el seguimiento de los niveles de satisfacción de clientes y las iniciativas implementadas para mejorar la experiencia de nuestros clientes. Así mismo, mensualmente, se realizan encuentros virtuales con integrantes de la Plana Ejecutiva, de los que participan todos los colaboradores de la empresa. En los mismos, se dio seguimiento de los desafíos del año incluyendo los avances en materia de satisfacción de clientes.

- **Itubers Escuchan:** En 2023 dimos continuidad a esta iniciativa que busca incorporar la voz del cliente a nuestros procesos de mejora. A través de llamadas telefónicas miembros de la Plana Ejecutiva, gerentes de sucursales y colaboradores de áreas de soporte, se comunicaron con clientes para conocer de

primera mano sus sugerencias, reclamos e inquietudes en su relación con el banco. Además de permitir la identificación de oportunidades para mejorar la experiencia del cliente, esta iniciativa permitió generar aún más sensibilidad en los equipos de trabajo, en cuanto a las necesidades del cliente. En este año, participaron 150 colaboradores de la iniciativa y fueron realizadas más de 3.000 llamadas.

- **Hora de Calidad:** Mediante esta iniciativa, los equipos de cada sucursal del banco realizaron reuniones semanales para debatir casos de clientes, compartir comentarios y experiencias, y los principales desafíos y oportunidades en la atención a los mismos, con miras a encontrar soluciones que puedan mejorar la calidad de nuestros servicios.

- **Día de Calidad:** Con esta acción, equipos de áreas internas y de soporte participaron de reuniones bimensuales en las que se daba a conocer la evolución de las mediciones de NPS y se compartían vivencias relacionadas a sus funciones y sobre cómo colaborar con la mejora en la experiencia de los clientes.

Pilares de la Cultura de Atención Itaú

- 1 Atención profesional:** se traduce en un estilo de atención caracterizado por colaboradores que transmiten la identidad Itaú, que conocen nuestros productos y servicios, y que brindan soluciones a las necesidades de cada cliente.
- 2 Atención oportuna:** brindar soluciones en el momento oportuno es clave para lograr la satisfacción de los clientes. Nuestros procesos y servicios deben estar orientados a cumplir sus expectativas, e incluso anticiparnos cuando sea posible.
- 3 Atención sin problemas:** una experiencia con problemas genera un cliente insatisfecho. El correcto diseño de los procesos, brindar informaciones claras y precisas, y nunca olvidarse de dar una respuesta al cliente, nos permite generar una experiencia sin problemas.

Gestión de reclamos

Todos nuestros canales de atención se encuentran disponibles para que los clientes puedan conducir sus solicitudes, consultas y reclamos. Desde las áreas internas contamos con herramientas que permiten registrar cada contacto para dar seguimiento a los casos hasta finalizarlos, vinculando tareas, responsables de diferentes áreas y plazos determinados que son monitoreados por el área de Calidad de Servicios.

A través del área de Central de Atención, en 2023 se han registrado 1.935 reclamos los cuales fueron reportados conforme a la reglamentación del Banco Central del Paraguay. De este total, 94% fue finalizado en tiempo.

Radar de calidad

Para monitorear la efectividad de las medidas que implementamos, contamos con un radar de calidad, que integra mediciones de diferentes momentos en la relación con el cliente. Este radar brinda información sobre los canales de contacto de los clientes, los motivos de contacto, el tiempo de respuesta, el tiempo de espera en cajas y cómo nos evalúa el cliente en el servicio recibido en sucursales, espacios Personal Bank y en el SAC.

Radars de Calidad

Llamadas atendidas SAC:
1.589.173

Tickets atendidos Sucursales:
791.288

Contactos Redes Sociales:
24.414

Total: 2.404.875

NPS Banca Personal: **76**

NPS Banca de Empresas: **79**



Consultas: **1.442.971**

Solicitudes: **778.276**

Reclamos: **1.935**

Tiempo de espera en caja:

Titular
11 m

P. Bank
6 m

Empresa
18 m

No cliente
14 m

94% en plazo:
1.935 reclamos

85% en plazo:
381.746 solicitudes

Comunicación y transparencia (G4 FS15)

Nuestro compromiso con la transparencia en la comunicación con clientes implica garantizar que las informaciones (comunicaciones, promociones y publicidad en general), sobre los productos y servicios que ofrecemos, sean claras y les permitan comprender sus condiciones y funcionamiento. De esta forma, pueden tomar decisiones más informadas al momento de contratar un servicio financiero o cuando lo están utilizando.

Canales de comunicación

- **Atención personalizada:** al cierre de 2023 contábamos con 113 puntos de atención, en 28 localidades del país, entre sucursales, espacios Personal Bank, Centros de Atención al Cliente y puestos Itaú Express.
- **Servicio de Atención al Cliente Telefónico:** la línea 617 1000 brinda atención 24 horas, a través de representantes que atienden consultas, solicitudes y reclamos. Así también, para el contacto con estos representantes, se encuentra disponible la dirección de correo electrónico sac@itau.com.py.
- **Redes sociales:** los perfiles del banco en redes sociales, como Facebook y Twitter, son otros canales efectivos y dinámicos a través de los cuales estamos en contacto con nuestros clientes.

Prácticas de transparencia

- **Evaluación de nuevos productos y servicios:** Nuestra Política Corporativa de Aprobación de Productos establece un proceso para la evaluación y aprobación de nuevos productos (y de modificaciones en los ya existentes). Del mismo participan distintas áreas del banco (18 áreas como mínimo) para atender asuntos como el cumplimiento legal, el impacto socio ambiental, la transparencia en las condiciones de funcionamiento, la gestión de riesgos operacionales y la calidad de servicio. En 2023, fueron 33 los productos que ingresaron a este flujo, ya sea por tratarse de propuestas nuevas o porque sufrieron alguna alteración en su funcionamiento. Además, otros 20 productos y servicios creados con anterioridad

al establecimiento de este proceso de evaluación pasaron por una fase de revalidación.

- **Comunicaciones de marketing:** Desde el área de Marketing se desarrollan comunicaciones sobre productos, promociones y beneficios, que incluyen informaciones claras sobre condiciones, tasas, cuotas y excepciones.

Para brindar transparencia es fundamental, además, que el cliente encuentre respuestas precisas y completas en las instancias de atención al cliente. En este sentido, trabajamos en las siguientes iniciativas en torno a los equipos de colaboradores que mantienen contacto con clientes:

- **Capacitaciones:** desde el área de Personas se establece una agenda de entrenamientos para dotar a los colaboradores de las herramientas que necesitan para atender a clientes, recalando la importancia de la calidad de servicio y la transparencia en las relaciones. Esta agenda incluye la inducción corporativa, los entrenamientos abiertos y los espacios de formación de la Escuela de Atención y Ventas. Adicionalmente, en 2023, se desarrolló el Programa Coaching Financiero con el objetivo de fortalecer las habilidades de asesoría financiera para colaboradores en contacto con clientes y de esta forma ofrecer una atención con una perspectiva proactiva de orientación financiera.

[\(Ver más información en la sección “Educación Financiera”\)](#)



- **Mi Foco:** En nuestro portal corporativo interno se encuentra disponible la herramienta Mi Foco, a través de la cual los colaboradores poseen acceso a informaciones y capacitaciones sobre

las condiciones y el funcionamiento de los productos y servicios. Esto les ayuda a brindar respuestas adecuadas ante las consultas de los clientes.

• **Perfil de correo “Buen día”:** Contamos con el perfil de correo “Buen día”, a través del cual hacemos llegar, diariamente, comunicados sobre novedades en productos, servicios y promociones, entre otras informaciones, a nuestros colaboradores. De esta manera, los mantenemos al tanto de las últimas actualizaciones, antes de que sean divulgadas externamente.

Medición de la experiencia del cliente

Contamos con mecanismos que nos permiten escuchar al cliente y conocer sus expectativas y experiencias, con la intención de incorporar su percepción a los distintos procesos de mejora y al desarrollo de nuevos servicios y productos. En 2023, además de la herramienta Itubers Escuchan, se dio continuidad al espacio Itaú Lab; un laboratorio a través del cual conformamos una comunidad de clientes para la realización de tests y validaciones sobre el funcionamiento de nuestros productos y servicios digitales, lo cual nos permite crear soluciones y mejoras “para” y “con” nuestros clientes.

[Ver más información sobre Itaú Lab en la sección “Transformación Digital”.](#)



Metodología NPS

Medimos cuidadosamente el grado de fidelidad de nuestros clientes a través de encuestas que utilizan la metodología Net Promoter Score (NPS). Conocer estas percepciones es un recurso crucial a la hora de trabajar en mejorar la experiencia de cliente y de medir los resultados de los esfuerzos que emprendemos tras este objetivo.

La metodología NPS nos permite conocer no solo qué tan satisfechos están los clientes

con nuestros productos y servicios, sino también el grado de lealtad que mantienen con Itaú como su banco, y en qué medida lo recomendarían. A partir de la pregunta “En una escala de 0 a 10, ¿cuánto recomendaría Itaú a un amigo o colega?”, se identifica un nivel que constituye el indicador NPS. Clientes con un grado de recomendación de 0 a 6 son considerados insatisfechos (detractores), aquellos con un nivel de recomendación de 7 y 8 son identificados como indiferentes (neutros) y clientes con un grado de recomendación de 9 y 10 son considerados como clientes fieles que recomiendan trabajar con Itaú (promotores).

A partir de los resultados de las encuestas que miden el nivel con el que nuestros clientes promueven los servicios y productos de Itaú, se realiza un acercamiento a los mismos mediante contactos que permiten identificar con más detalle los puntos positivos y de mejora en su relacionamiento con Itaú. Luego de la identificación de oportunidades de mejora, se trabaja en la definición de planes de acción y en su puesta en marcha. Este proceso de medición de la experiencia del cliente, la comunicación con el mismo y el establecimiento de mejoras es un proceso que tiene lugar ininterrumpidamente.

En 2023, fueron encuestados 25.496 clientes bajo la metodología NPS a través de las siguientes herramientas:

Encuesta regional de experiencia:

desarrollada en simultáneo en Itaú Argentina, Brasil, Paraguay y Uruguay, se realizó en dos modalidades: telefónica y on line. De ella participaron clientes de Itaú y también personas físicas y jurídicas que no lo son. Su objetivo es evaluar la experiencia de los clientes Itaú en comparación con la experiencia de clientes de otras entidades bancarias.

25.496

clientes encuestados bajo la metodología NPS

Encuestas NPS globales y transaccionales:

Estas encuestas tienen la intención de conocer el nivel de recomendación que tienen los clientes, tanto personas físicas como personas jurídicas, pensando solo en su relacionamiento con Itaú (sin considerar otros bancos en el mercado). De esta forma se realizan encuestas globales dirigidas a clientes de la Banca Personal y de la Banca de Empresas, así como también encuestas vinculadas a experiencias específicas en el uso de tarjetas de crédito, a la utilización de canales digitales, al uso del sistema de pago de servicios y a la realización de transferencias bancarias. Las encuestas fueron realizadas a través del envío de mensajes de textos al celular.

- **Encuesta Banca Personal:** El resultado del NPS de la banca al cierre del año fue de 76. La tasa media de participación fue de 7% de la base de muestra de clientes activos seleccionados.
- **Encuesta Banca de Empresas:** El resultado del NPS de la banca al cierre del año fue de 79. La tasa media de participación fue de 11% de la base de muestra de clientes activos seleccionados.
- **Encuesta sobre tarjetas de crédito:** El resultado al cierre del año fue de 81 puntos de NPS. La tasa media de participación fue de 7% de la base de muestra de clientes activos seleccionados.
- **Encuesta sobre el servicio de pago de servicios en canales digitales:** El resultado al cierre del año fue de 80 puntos. La tasa media de participación fue de 5% de la base de muestra de clientes activos seleccionados.
- **Encuesta sobre el servicio de transferencias bancarias en canales digitales:** El resultado al cierre del año fue de 86 puntos. La tasa media de participación fue de 5% de la base de muestra de clientes activos seleccionados.

Resultados de encuestas basadas en la metodología NPS en 2023

