



DAVIVIENDA

ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS / 17 de marzo 2020

MEMBER OF
Dow Jones
Sustainability Indices
In Collaboration with RobecoSAM





- **Verificación del Quórum**
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



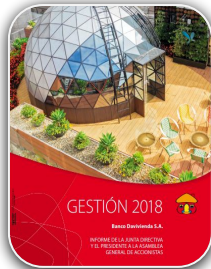
- Verificación del Quórum
- **Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión**
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- **Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente**
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



Informe de Gestión



Informe de Sostenibilidad




Carta del Presidente


Nuestra Estrategia


Resultados de Nuestra Gestión


Nuestros Habilitadores


Entorno Macroeconómico



Resultados Financieros



Utilidad
Consolidada

\$1,48
billones COP
ROE 12,4%

Productos 100% digitales de
Crédito, Ahorro,
Inversión y Seguros

 < 5min

2^{do} Banco en Colombia

15,6%
Participación en cartera

Uno de los **35 Bancos** más
sostenibles del mundo

Dentro del 15% de empresas
con mejores prácticas de
Sostenibilidad

6,1 Millones
Clientes Daviplata



Clientes
Digitales
74%





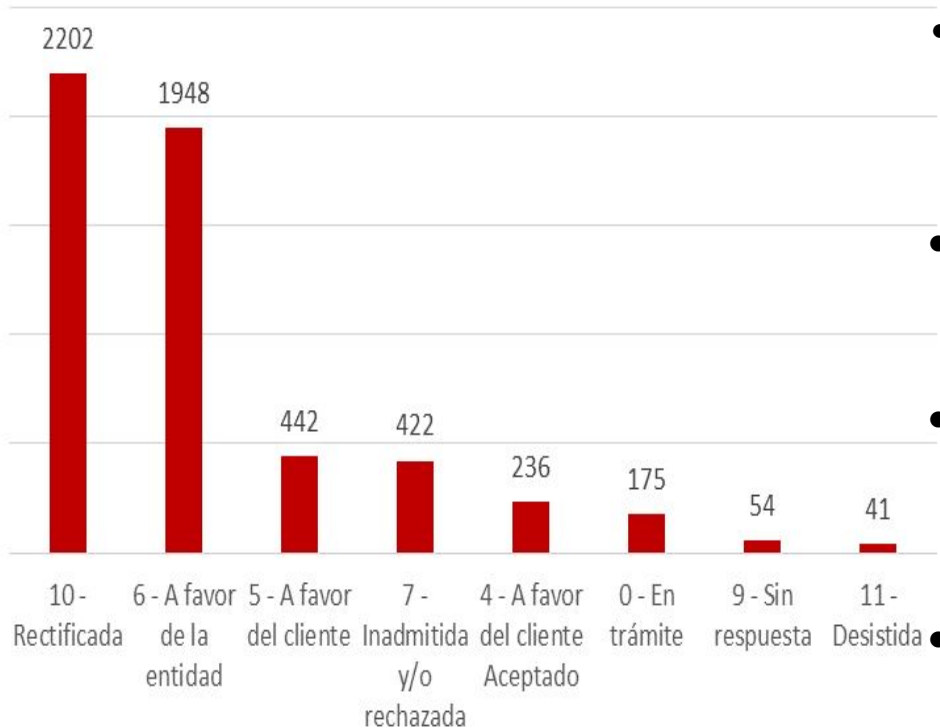
- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- **Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno**
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- **Informe del Comité de Gobierno Corporativo**
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- **Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019**
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



Durante el periodo enero – diciembre de 2019, se tramitaron **5520** reclamaciones, lo que representa un promedio mensual de 460 quejas.

- Del total de quejas recibidas, en el **44%** de los casos se resolvió **favorablemente** a los clientes (ya sea por que fueron rectificadas o por que la entidad aceptó la decisión del Defensor).
- **En el 35% de las reclamaciones** El DCF consideró que la entidad atendió de forma correcta, clara y completa la reclamación.
- Los demás casos fueron resueltos a favor de los clientes (8%), desistidos por los clientes, inadmitidos o rechazados, o se encuentran en trámite.
- El DCF recibió y trasladó a la entidad **686** derivados o réplicas de los clientes, donde informaban su desacuerdo con la respuesta o el concepto de la DCF.



Las principales causas de las reclamaciones fueron las siguientes:

1. **Descuentos Injustificados:** El crecimiento en los reclamos por descuentos injustificados (transacciones desconocidas) se concentra en los productos de ahorro. El incremento se explica en ataques de phishing a los clientes con modalidades antes no usadas como SMS con sentido de urgencia.

PLAN DE ACCIÓN: El Banco ha concentrado la estrategia de prevención en la **Educación Financiera** a través de campañas dirigidas a los clientes directamente por el Banco y apoyados en estrategias de industria con Asobancaria e Incocredito.

2. **Producto Daviplata.** En el primer trimestre de 2019 se presentó una falla puntual en el proceso de retiro de DaviPlata (sacar Plata), debidamente resuelto y asegurado y en el tercer trimestre de 2019 se presentó un evento tecnológico asociado a la prestación del servicio Recarga de Dinero Electrónico la cual fue ocasionada por una falla puntual de nuestro aliado Redeban.
3. **Inconsistencias en compras** A final del año 2018 algunas transacciones realizadas por nuestros clientes no fueron procesadas, pero si descontadas, lo que llevó a un incremento en el primer trimestre de 2019 período en el cual este proceso fue ajustado.



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre 2019**
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



Lectura del dictamen a cargo de:

Principal: Pedro Ángel Preciado Villarraga

Suplente: William Fernando Cruz



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- **Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019**
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

Estados Financieros Separados



Estado de Situación Financiera – Separado



(Miles de millones de pesos)	DIC. 18	DIC. 19	Variación	
			\$	%
ACTIVOS				
Disponible e interbancarios	5.573	5.302	(271)	(-4,9)
Inversiones	11.581	12.179	598	5,2
Cartera neta	64.426	71.732	7.306	11,3
Comercial ¹	33.467	33.557	90	0,3
Consumo	17.716	23.741	6.025	34
Vivienda ²	16.901	18.832	1.931	11,4
Provisiones	(3.658)	(4.398)	(740)	20,2
Propiedades y equipo, neto	420	1.253	833	198,3
Otros activos	4.049	4.416	367	9,1
Total Activo	86.049	94.882	8.833	10,3

1. Incluye microcréditos.

2. Incluye leasing habitacional. No titularizada.

Estado de Situación Financiera – Separado



(Miles de millones de pesos)	DIC. 18	DIC. 19	Variación	
			\$	%
PASIVOS				
Captaciones	52.039	57.777	5.738	11
Cuenta de ahorros	22.579	26.199	3.620	16
Cuenta corriente	5.661	5.849	188	3,3
Certificados	22.697	24.690	1.993	8,8
Otros	1.102	1.039	(63)	(6)
Bonos	9.665	10.978	1.313	13,6
Crédito de entidades	7.624	9.481	1.857	24,4
Repos e interbancarios	3.543	1.366	(2.177)	(61,4)
Otros pasivos	2.834	3.814	981	34,6
Total Pasivo	75.705	83.416	7.711	10,2
PATRIMONIO				
Total Patrimonio	10.344	11.466	1.122	10,8
Total Pasivo y Patrimonio	86.049	94.882	8.833	10,3

Estado de Resultados – Separado



(Miles de millones de pesos)	DIC. 18	DIC. 19	Variación	
			\$	%
Total ingresos	7.649	8.571	922	12,1%
Cartera	7.306	8.083	777	10,6%
Inversiones e interbancarios	343	488	145	42,3%
Gastos por intereses	2.803	3.067	264	9,4%
Margen financiero bruto	4.846	5.504	658	13,6%
Provisiones neto	2.178	2.456	278	12,8%
Margen financiero neto	2.668	3.048	380	14,2%
Ingresos operacionales	1.182	1.216	34	2,9%
Gastos operacionales	2.553	2.811	258	10,1%
Cambios y derivados neto	90	81	(9)	(10,0%)
Otros ingresos y gastos netos	31	36	5	16,1%
Margen operacional	1.418	1.570	152	10,7%
Impuestos	223	254	31	13,9%
Utilidad del ejercicio	1.195	1.316	121	10,1%



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019**
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



Lectura del dictamen a cargo de:

Principal: Pedro Ángel Preciado Villarraga

Suplente: William Fernando Cruz



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- **Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019**
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

Estados Financieros Consolidados



Estado de Situación Financiera - Consolidada



(Miles de millones de pesos)	DIC. 2018	DIC. 2019	Variación	
			\$	%
ACTIVOS				
Disponible e interbancarios	9.937	10.468	531	5,3%
Inversiones	11.477	12.196	719	6,3%
Cartera neta	84.112	93.255	9.143	10,9%
Comercial ¹	44.553	45.367	814	1,8%
Consumo	22.306	28.791	6.485	29,1%
Vivienda ²	20.963	23.241	2.278	10,9%
Provisiones	(3.710)	(4.144)	(434)	11,7%
Propiedades y equipo, neto	801	1.734	933	116,5%
Otros activos	4.397	4.569	172	3,9%
Total activo	110.724	122.222	11.498	10,4%

1. Incluye Microcréditos.

2. Incluye Leasing Habitacional. No Titularizada.

Estado de Situación Financiera - Consolidada



(Miles de millones de pesos)	DIC. 2018	DIC. 2019	Variación	
			\$	%
PASIVOS				
Captaciones	68.399	76.732	8.333	12,2
Cuenta de ahorros	26.627	30.395	3.768	14,2
Cuenta corriente	9.459	10.391	932	9,9
Certificados	31.118	34.805	3.687	11,8
Otros	1.195	1.141	(54)	(4,5)
Bonos	10.686	12.399	1.713	16
Crédito de entidades	12.495	13.565	1.070	8,6
Repos e interbancarios	3.787	1.760	(2.027)	(53,5)
Otros pasivos	3.947	5.116	1.169	29,6
Total Pasivo	99.314	109.571	10.257	10,3
PATRIMONIO				
Total Patrimonio	11.410	12.651	1.241	10,9
Total Pasivo y Patrimonio	110.724	122.222	11.498	10,4

Estado de Resultados - Consolidado



(Miles de millones de pesos)	DIC. 2018	DIC. 2019	Variación	
			\$	%
Total ingresos	9.510	10.725	1.215	12,8%
Cartera	8.862	9.794	933	10,5%
Inversiones e interbancarios	648	931	283	43,7%
Gastos por intereses	3.558	4.031	473	13,3%
Margen financiero bruto	5.952	6.694	742	12,5%
Provisiones neto	2.075	2.434	359	17,3%
Margen financiero neto	3.877	4.260	383	9,9%
Ingresos operacionales	1.254	1.331	77	6,1%
Gastos operacionales	3.414	3.730	316	9,3%
Cambios y derivados neto	145	66	(79)	(54,5%)
Otros ingresos y gastos netos	14	(0,4)	(-15)	(102,7%)
Margen operacional	1.877	1.927	50	2,6%
Impuestos	478	443	(35)	(7,3%)
Utilidad del ejercicio	1.399	1.484	85	6,0%



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- **Proyecto de Distribución de Utilidades**
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

Proyecto de distribución de utilidades





Utilidad antes de impuestos año 2019	1,570,663,173,145.31
Impuesto de Renta	254,460,662,923.21
Utilidad después de Impuesto Renta año 2019	1,316,202,510,222.10
De Utilidades ejercicio 2019, aumentar la Reserva legal en el 35% del resultado, según compromiso de asamblea de marzo 15 de 2019.	460,670,878,577.74
De las utilidades del ejercicio 2019, disponer para el pago de dividendos en efectivo de \$926 por acción pagaderos en marzo (50%) y septiembre (50%) de 2020.	418,246,802,438.00
De utilidades del ejercicio 2019, aumentar las reservas ocasionales a disposición de la asamblea.	309,409,829,206.36
De utilidades del ejercicio 2019, aumentar las reservas ocasionales para cobertura cupón intereses de Bonos	127,875,000,000.00



De las utilidades del 2019 disponibles, se propone pagar en efectivo **\$926** de dividendo por acción, pagaderos en marzo (50%) y septiembre (50%) de 2020.

El valor total a pagar es de **\$418,246,802,438.00**

Fechas de pagos dividendos:

26 de Marzo de 2020

23 de septiembre de 2020

Periodos ex-dividendo:

Del 19 de marzo al 25 de marzo de 2020

Del 17 al 22 de septiembre de 2020



Pago Anual



Concepto	2018	2019	2020
Catidades Acciones	451.670.413	451.670.413	451.670.413
Dividendos Pagados (\$MM)	361	379	418
Dividendos por Acción	\$ 799	\$ 840	\$ 926
Var. Anual Dividendos por Acción (%)	-15,9	5,1	10,2
Part. Separado (%)	32,6	31,8	31,8
Part. Separado sin extraordinarios (%)	35,1	33,0	31,8
Part. Consolidado (%)	28,2	27,1	28,2
Part. Consolidado sin extraordinarios (%)	29,5	27,1	28,2



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- **Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022**
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



SERNA & ROJAS ASOCIADOS SAS

Principal: Carlos Mario Serna Jaramillo
Suplente: Patricia Amelia Rojas Amézquita.

Abogado de la Universidad Externado de Colombia, especializado en legislación financiera y en derecho comercial de la Universidad de los Andes. 20 años de experiencia en temas relacionados con las funciones propias de la Defensoría.

Equipo:


9 Profesionales
4 Personal Administrativo.

Otros Bancos :

Banco Av villas,
Banco Finandina,
Banco Pichincha.

PROPUESTA

Valor Unitario:
\$28'500.000
Pago mensual



# DE QUEJAS	PRECIO
301- 330	\$92.000
331- 370	\$89.000
371-420	\$86.000
421 o más	\$83.000

PEÑA GONZÁLEZ & ASOCIADOS

Principal: José Guillermo Peña González
Suplente: Carlos Alfonso Cifuentes Neira

Abogado Universidad Externado de Colombia con especializaciones en Derecho Público y Derecho Comercial. 35 años de experiencia en los sectores financiero y asegurador.

Equipo:


3 Profesionales
1 Personal Administrativo.

Otros Bancos :

Scotiabank Colpatría,
Citibank Colombia,
Banco Caja Social.

PROPUESTA

Valor Unitario: Promedio 300 quejas al mes, lo cual equivaldría a un pago mensual **\$27.370.000**



# DE QUEJAS	PRECIO
301 o más	\$57.000



GIRALDO HERRERA ABOGADOS S.A.S.

Principal: Octavio Giraldo Herrera

Abogado en Derecho y Ciencias Políticas de la Universidad Pontificia Bolivariana, Especialista en Derecho de Negocios de la Universidad Externado de Colombia. Director y consultor, socio de las firmas SR&Z CONSULTORES y GIRALDO HERRERA ABOGADOS S.A.S. Cuenta con una alta experiencia en el mundo del litigio en el área comercial, negocios y protección de derechos al consumidor,



PROPUESTA
*Costo por
queja*

# DE QUEJAS	PRECIO
301 o más	\$30.400

Valor Unitario: Promedio 300 quejas al mes, lo cual equivaldría a un pago mensual **\$26.000.000**

Los valores presentados no incluyen IVA.



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- **Proposiciones y varios**
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



Incremento de Reservas

El Banco tiene en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019:

Reservas a Disposición de la Asamblea General provenientes del método de participación de 2018, se propone liberarlas para aumentar la reserva legal.	\$338.125.169.405,30
---	----------------------

Utilidades retenidas provenientes de pago de dividendos de filiales de periodos anteriores al 31 de diciembre 2013. Se propone trasladar a reservas legales	\$5.995.780.531,00
---	--------------------

Se propone aumentar la reserva legal por total liberado.	\$344.120.949.936,30
---	-----------------------------

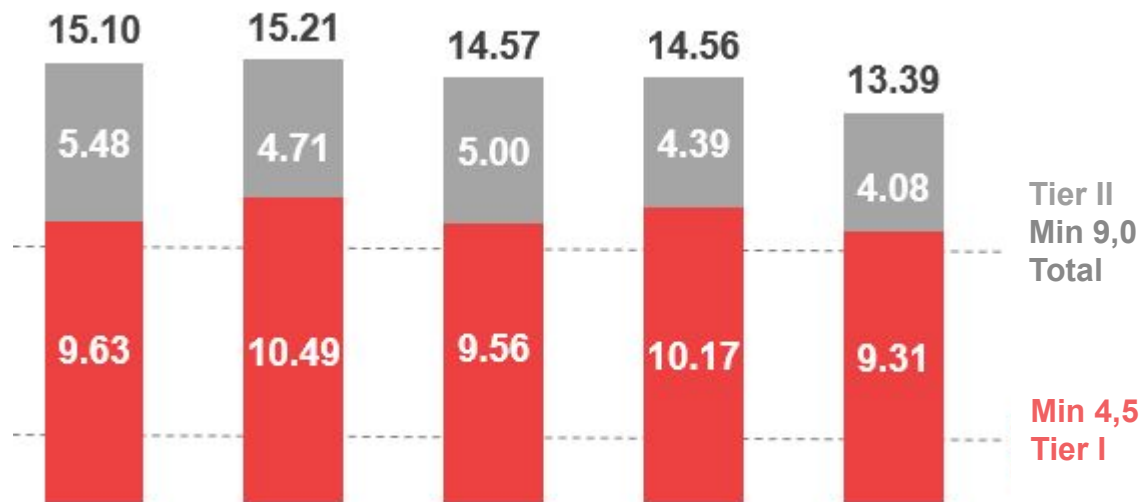


Compromiso de aumento de reserva legal sobre utilidades del ejercicio en curso

Con motivo de la calificación de las cuentas del patrimonio establecidas en el Decreto 1771 de 2012 para el cálculo del patrimonio técnico adicional, se propone:

Establecer el compromiso irrevocable de incremento en la reserva legal al término del ejercicio 2020, del **35%** sobre las utilidades del ejercicio en curso y máximo hasta el **10%** del Patrimonio Técnico del Banco.

Solvencia - Banco Separado



	Dic 2018	Mar 2019	Dic 2019	Mar 2020	Dic 2020
APNR	72,617	73,124	80,186	82,992	91,040
Patrimonio Técnico	11,492	11,746	12,339	12,758	12,807
Tier I	7,326	8,105	8,100	8,909	8,902
Tier II	4,166	3,641	4,239	3,850	3,905



	Dic 2018	Mar 2019	Dic 2019	Mar 2020	Dic 2020
APNR	94,723	95,366	103,968	109,786	118,938
Patrimonio Técnico	11,795	12,041	12,690	13,034	13,137
Tier I	7,887	8,667	8,734	9,471	9,536
Tier II	3,908	3,374	3,956	3,564	3,601



La Asamblea autoriza a la Junta Directiva del Banco para efectuar gastos por Donaciones hasta por un monto de **\$35.000.000.000.00** para el periodo 2020.



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2019
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019
- Proyecto de Distribución de Utilidades
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022
- Propositiones y varios
- **Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea**

Muchas gracias!

