



# Asamblea General de Accionistas 2021

18 de Marzo 2021





El informe 2020 completo, los Estados Financieros Consolidados y Separados, y sus Notas, están disponibles en [ir.davivienda.com](http://ir.davivienda.com)

Escanee con su celular los códigos QR presentes en este documento para acceder directamente a los contenidos publicados en la web.

**Informe Anual**



**EEFF Consolidados**



**EEFF Separados**



**Informe Gobierno Corporativo**





*Al inicio de la reunión se verificará el quórum existente de accionistas con derecho a voto presentes o representados. El quórum se verificará igualmente al momento de cada voto.*



*Durante el desarrollo de la Asamblea los micrófonos de los accionistas estarán silenciados.*



*Si desea realizar una intervención o formular una pregunta, el chat o Q&A de la plataforma zoom será el canal habilitado. El accionista que manifieste previamente en el chat que desea participar directamente, se le habilitará el micrófono para realizar su intervención.*



*El Secretario de la Asamblea será quien moderará la asamblea, dará lectura a las preguntas de los accionistas e indicará la persona encargada de dar respuesta a las mismas.*



*El secretario, luego de la presentación del punto respectivo, someterá el mismo a consideración de los accionistas con derecho a voto*



*Para el efecto abrirá un espacio de dos (2) minutos, para que los accionistas manifiesten en el chat si se abstienen o votan negativamente a alguno de los puntos del orden día. Así mismo, se tomará nota de los votos de los accionistas que asistan de manera presencial.*

*En caso de no manifestar nada, se entiende que su voto es favorable al punto propuesto.*

*Finalizado el término antes señalado, se anunciará el número de votos recibidos.*



- **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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





DAVIVIENDA



20 > **LO BUENO  
SE MULTIPLICA** < 20

BANCO DAVIVIENDA S.A. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA Y EL PRESIDENTE A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS 2020







# Resultados 2020

Efraín Forero - Presidente





## Consolidado

### Utilidad Neta

**\$408 mm COP** Saldo  72,5% A/A

### Gasto de Provisiones

**\$4.2 bn COP** Saldo  72,5% A/A

## Individual



### Utilidad Neta

**\$224 mm COP** Saldo  83,0% A/A

### Gasto de Provisiones

**\$3.7 bn COP** Saldo  50,3% A/A



## 1ra Ola de Alivios

### Modificación de Condiciones

#### > Banca Personas

Traslado de las cuotas hasta el final del plazo:

**Consumo** hasta 4 cuotas

**Vivienda** hasta 6 cuotas

#### > Banca Empresas

Análisis Caso a caso    Periodos de gracia.

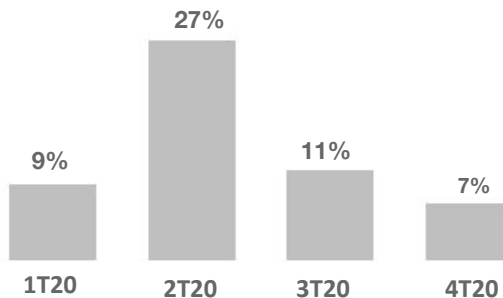
## 2da Ola de Alivios

### > Soluciones estructurales

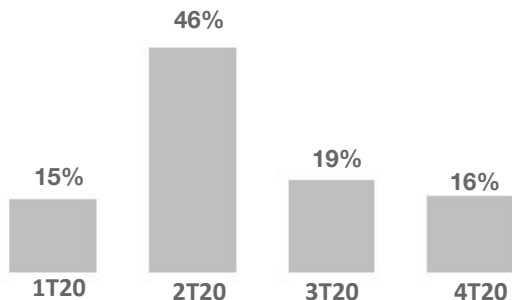
> Analisis Individuales

> Vigencia: Junio 2021

## Evolución Alivios



— % Cartera con Alivios



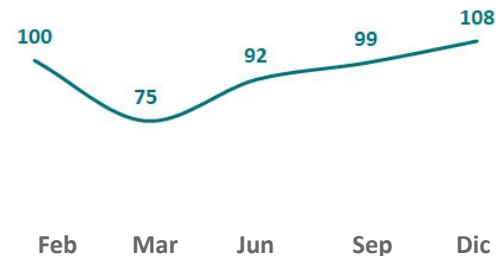
## Recaudo Colombia

(Índice Base 100 = Febrero)



## Recaudo CAM

(Índice Base 100 = Febrero)





## Banca Personas<sup>1</sup>

Cartera Total

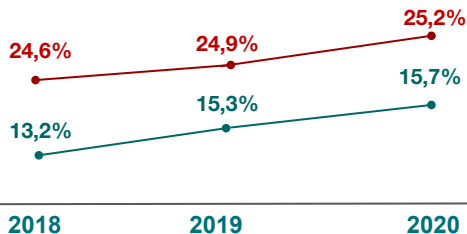
**\$45,4 bn COP** Saldo 6,5% A/A

20 vs. 18

Vivienda  
+0,6 pps

Consumo  
+2,5 pps

Part. de  
Mercado



## Banca Empresas

Cartera Total

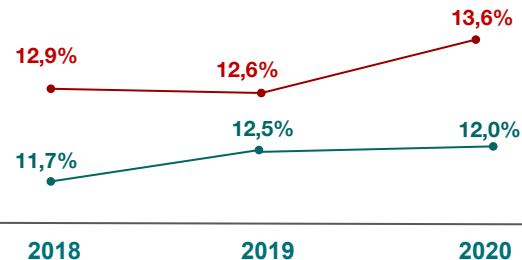
**\$37,7 bn COP** Saldo 12,3% A/A

20 vs. 18

Comercial  
+0,7 pps

PYMES  
+0,3 pps

Part. de  
Mercado



## Banca Patrimonial

Activos Administrados

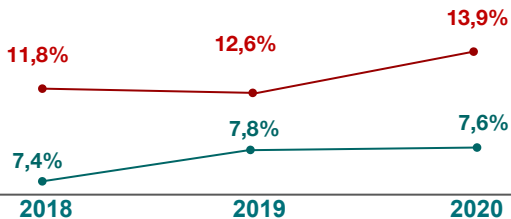
**\$67,6 bn COP** Saldo 12% A/A

20 vs. 18

Fondos de Inversión  
Colectiva  
+2,1 pps

Fondos de Pensiones  
Voluntarias  
+0,2 pps

Part. de  
Mercado



## Banca Internacional

Cartera Total

**\$6.031 mm USD** Saldo 1,0% A/A

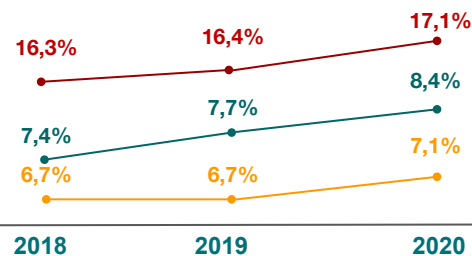
20 vs. 18

El Salvador<sup>2</sup>  
+0,8 pps

Costa Rica  
+1,0 pps

Honduras  
+1,0 pps

Part. de  
Mercado





> Se constituyó el 13 de septiembre de 2019.

 Portafolio de Inversiones  
**+\$20 mm** Saldo

  
Marketplace

  
Agritech

  
Loyalty

  
Traveltech

  
Venture Capital

  
Edtech

> Vehículo para realizar inversiones en Colombia y en el mundo.

> Alianza Rappi y Davivienda para crear entidad financiera.

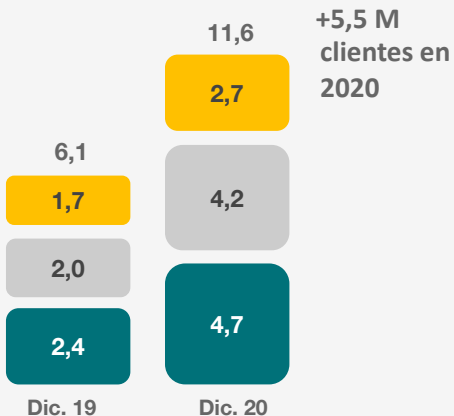




# DaviPlata



## Composición Clientes (Millones)



- Comunes Davivienda
- Primer producto financiero
- Con productos en el sector

## Líder en Inclusión Financiera

**+4,2 M**  
colombianos

Incluidos financieramente a través de DaviPlata

**31,0 M**  
colombianos

Con un producto financiero

**14%**

**Inclusión Financiera**

## Aliado estratégico del Gobierno Nacional

**+4,5 M**  
colombianos

Recibieron un subsidio a través de DaviPlata

**+19,3 M**  
pagos

Procesados en el 2020

**68%**

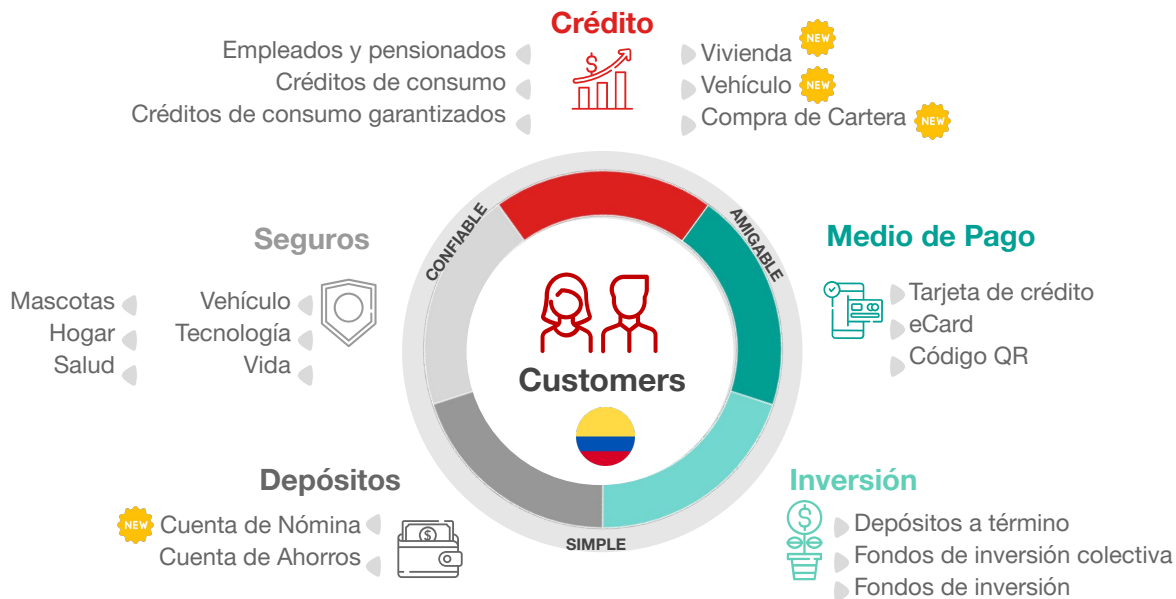
**Part. de mercado**

Plataforma de clase global reconocido como un caso de innovación por:





# Transformación digital



## Principales Cifras

	2018	2020
<b>Ventas Digitales<sup>1</sup></b>	18%	49%
<b>Transacciones Digitales<sup>2</sup></b>	25%	52%
<b>Transacciones Físicas<sup>2</sup></b>	24%	14%

1. Número de productos vendidos por canales digitales como % de las ventas totales.

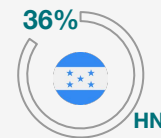
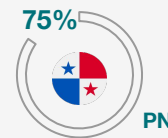
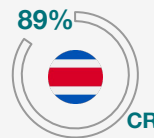
2. Transacciones digitales: App, Web, Pagos automáticos y DaviPlata. Transacciones Físicas: Oficinas y alternos. Otras transacciones: ATM y POS.

## Cientes Digitales<sup>1</sup>

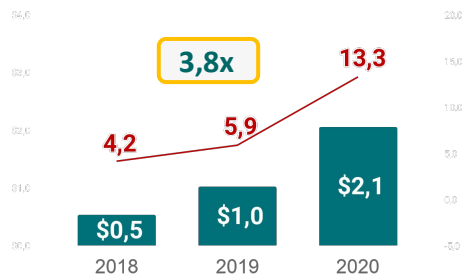
14,7 millones - A/A 62%

 **84%**

Cientes activos usando la plataforma Digital de Davivienda

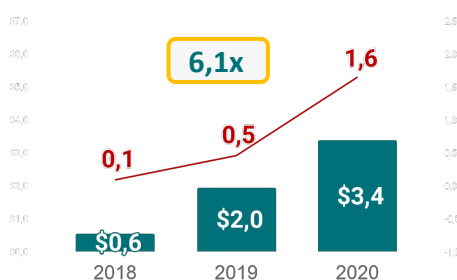


## Captación Digital<sup>2</sup>



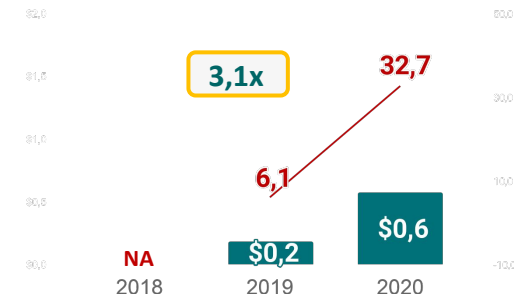
 Número de Productos (Millones)

## Crédito Digital<sup>2</sup>



 Saldo (Billones COP)

## Inversión Digital<sup>2</sup>



1. Clientes digitales: Activos en los últimos 3 meses. Consolidado: incluye Banco Davivienda Colombia, Corredores, Fiduciaria y Centro América.

2. Captación Digital: Incluye Cuenta Móvil, CDATs y DaviPlata. Créditos Digital incluye: Crédito Móvil, Compra de Cartera Móvil, TC Móvil, Libranza Móvil, Adelanto Nómina, Compra Cartera Libranza Móvil, Nanocrédito.

Inversión Digital incluye: Fondo Superior y Fondo Dafuturo. Cifras para 2018, 2019 y 2020 a corte de diciembre.





# Nuestro enfoque de valor compartido

Gestión sostenible





PROPÓSITO SUPERIOR

Enriquecer la vida con integridad



## Ámbito Ambiental

**\$2,8 Bn COP** Cartera verde<sup>1</sup>

**\$5,2 Bn COP** Proyectos evaluados con SARAS<sup>1</sup>

**TCFD** Seguidores desde dic. 2020

Financiamiento Línea **Vehículo eléctrico e híbrido** en Colombia, Costa Rica y Panamá

Member of  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**

Powered by the S&P Global CSA

## Anuario de Sostenibilidad



## Recursos Bancas Multilaterales

**USD \$ 765 M**

Para financiar cartera con propósito **Ambiental y Social**

Vivienda de interés Social, Pymes, Emprendimiento Mujeres y Proyectos Sostenibles



## Ámbito Social

**\$3,7 Bn COP** Cartera Foco mujer 

### 1<sup>er</sup> Bono Social de Género

USD \$100 M para apoyar empresas lideradas por mujeres y el acceso de mujeres a vivienda de interés social

**FINANCIAL  
ALLIANCE  
FOR  
WOMEN**

1<sup>er</sup> banco colombiano

**+4,2 M COP** de colombianos nuevos en el sector financiero a través de Daviplata

**+\$52 Mm COP** En donaciones a diferentes sectores por la coyuntura del COVID 19  
\$49 MM Colombia ( Mercados y Hospitales )  
\$3 MM Centroamérica

1. Cifras a diciembre de 2020 incluyendo la operación en Colombia y en Centroamérica.

2. Incluye los fondos del primer bono social de género.  
Bn: billones de pesos | Mm: Miles de millones de pesos



## Ecoeficiencia



**Redujimos en 28%**

de la huella de carbono frente al año anterior

**Compensamos**

**2.729 ton CO<sub>2</sub>**

Equivalente al 35% de la huella de carbono

**Invertimos**

**COP 13,3 MM**

Para lograr mayoreficiencia de los recursos



## Bienestar Financiero

**+105 mil** personas

beneficiadas con los programas de educación financiera

Llegamos a **+3 millones**

beneficiarios de subsidios del gobierno con programas de Educación Financiera



## Filantropía estratégica

**Fundación Bolívar Davivienda**

**Cultivarte**

139.324 beneficiarios en 82 sedes

**voluntariado**

6.899 voluntarios

**Inversión social**

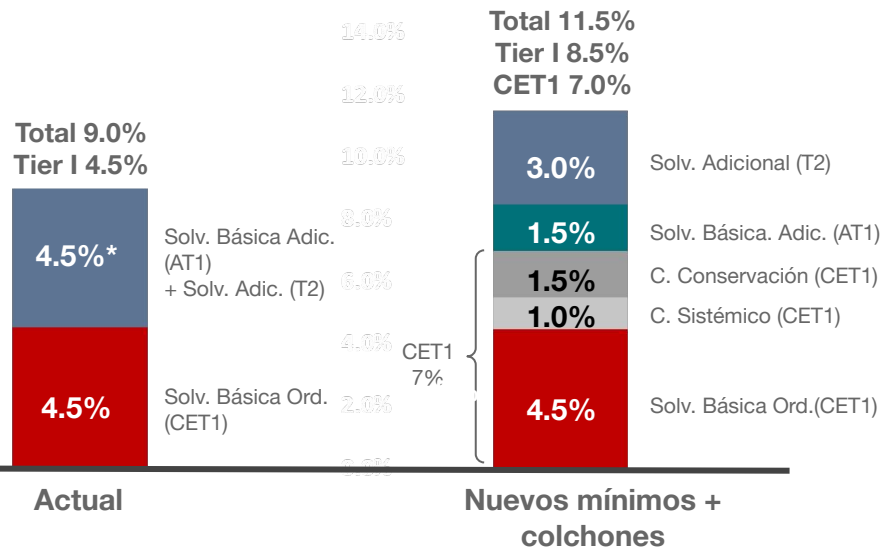
COP \$4.406 M



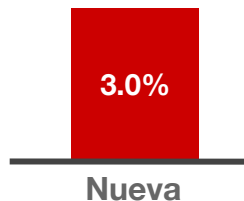
# Nueva Norma de Capital

Ricardo León - VPE de Riesgo

# Nuevos Requerimientos de Capital



## Razón de apalancamiento\*



## Principales Cambios

### > Patrimonio

Deducción del 100% del goodwill.

Inclusión de utilidades del ejercicio, utilidades retenidas, otras reservas y Otros Resultados Integrales (ORI).

### > Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (APNRs)

Reconocimiento más adecuado del riesgo de crédito según las diferentes exposiciones.

### > Nuevos Colchones

Sistémico: 1.0%

Conservación: 1.5%

### > Nuevo mínimo de Tier 1 (Patrimonio Básico Ordinario + Básico Adicional).

### > Cargo por Riesgo Operacional.

\*Corresponde a la relación entre la suma del Patrimonio Básico Ordinario y Básico Adicional, y la suma del Valor de los Activos, Exposición Crediticia de Derivados, Operaciones de Mercado Monetario y Contingencias.



- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





# Informe del Comité de Gobierno Corporativo

Álvaro Montero - VP Jurídico

Escanea el  
código QR



El Informe Anual de Gobierno Corporativo contiene información al cierre del ejercicio sobre los aspectos más importantes de los órganos de gobierno, respecto de su actuación frente a temas relacionados con el Gobierno Corporativo del BANCO DAVIVIENDA S.A.

### Principales aspectos a destacar son:

- ★ Estructura de la propiedad de la Banco Davivienda.
- ★ Asamblea General de Accionistas ordinaria y extraordinaria, se destacan las principales decisiones adoptadas en ambas reuniones.
- ★ Junta Directiva, referente a composición, asistencia de los miembros, remuneración, autoevaluación y evaluación de un externo por parte de la Junta Directiva, entre otros.
- ★ Comités de apoyo a la Junta Directiva, referente a datos de asistencia de los miembros y principales actividades desarrolladas por los comités.
- ★ Órganos de apoyo de administración
- ★ Operaciones con partes vinculadas.
- ★ Manejo de conflicto de interés
- ★ Sistema de Control interno
- ★ Cumplimiento de Código de Buen Gobierno.



- 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 2020**
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

# Informe Defensor del Consumidor Financiero 31 de diciembre de 2020



Álvaro Montero - VP Jurídico





# 1. Evolución PQR 2020 - Defensor



En el periodo 2020, la DCF recibió y tramitó **14.176** quejas contra la entidad, lo que representa un aumento aproximado del **157%** frente a las quejas recibidas en el periodo 2019

En cumplimiento de las funciones establecidas en la normatividad aplicable a la DCF, la Defensoría mantiene contacto permanente con la entidad, para revisar, si es del caso, tipologías o situaciones identificadas con las quejas.

## 2. Pronunciamiento Defensoría

El **56%** de las quejas, fueron concluidos como **RECTIFICADOS** (Aclaración de las condiciones de los beneficios) considerando que la entidad informa que decide atender la solicitud del reclamante, **antes del concepto de la DCF**

Rectificado

**56%**

7.972

A favor de la Entidad

**26%**

3.645

A favor del cliente

**17%**

2.313

La DCF considera que la entidad atiende de forma correcta, clara y completa la reclamación

### ***Cumplimiento Normas Legales***

A juicio de la Defensoría del Consumidor Financiero, BANCO DAVIVIENDA cumple con las normas legales y contractuales aplicables a las operaciones que desarrolla, por lo que esta oficina no ha detectado la ejecución de prácticas indebidas

### ***Prácticas Abusivas***

En el periodo, no se evidenciaron cláusulas o prácticas que puedan llegar a tenerse como abusivas

### ***Información a los consumidores sobre la DCF***

En la página web del Banco, se encuentra la información actualizada de la Defensoría y los canales dispuestos para la presentación de quejas





1

Oportunidad en la atención y tiempos

### **Para reducir los tiempos de atención:**

Definición de “tubos de atención” para agilizar la respuesta a los casos - Implementación de trámite exprés, para casos Covid y No Covid, que permite una ágil atención - Ampliación del recurso humano encargado de la atención de quejas

2

En caso del PAD y alivios dar más información a los consumidores

Desde Abril de 2020 el banco ha disponibilización en la página Web toda la información correspondiente prórrogas y rediferidos automáticos y PAD, garantizando siempre información actualizada. Adicionalmente nuestro equipo de asesores y expertos que atienden nuestros canales de atención se han capacitado permanentemente para brindar información precisa a nuestros clientes.

Se implementó un call especializado de asistencia financiera

3

Fallas en la atención de canales Daviplata

- Se implementó una Línea especializada para la atención exclusiva de beneficiarios de subsidios del gobierno.
- Se generaron soluciones de autogestión para los usuarios Daviplata

Para mitigar las réplicas generadas se establecerán controles adicionales a fin de que las respuestas vayan acompañadas de los respectivos soportes y pruebas



- 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 2020
- **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020**
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- Proposiciones 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- **Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020**
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



# Estados Financieros Separados

Juan Carlos Hernández - VP  
Contable y Tributario

Escanea el  
código QR







(Miles de millones de pesos)	DIC. 19	DIC. 20	Variación	
			\$	%
<b>ACTIVOS</b>				
Disponible e interbancarios	5.302	6.916	1.615	30,5
Inversiones	12.179	14.694	2.515	20,7
<b>Cartera neta</b>	<b>71.732</b>	<b>77.039</b>	<b>5.308</b>	<b>7,4</b>
Comercial <sup>1</sup>	33.557	37.680	4.122	12,3
Consumo	23.741	24.798	1.057	4,5
Vivienda <sup>2</sup>	18.831	20.668	1.837	9,8
Provisiones	(4.398)	(6.106)	(1.708)	38,8
<b>Propiedades y equipo, neto</b>	<b>1.253</b>	<b>1.192</b>	<b>(61)</b>	<b>(4,9)</b>
<b>Otros activos</b>	<b>4.416</b>	<b>6.691</b>	<b>2.275</b>	<b>51,5</b>
<b>Total Activo</b>	<b>94.882</b>	<b>106.532</b>	<b>11.650</b>	<b>12,3</b>

1. Incluye microcréditos.

2. Incluye leasing habitacional. No titularizada.



(Miles de millones de pesos)	DIC. 19	DIC. 20	Variación	
			\$	%
<b>PASIVOS</b>				
<b>Captaciones</b>	<b>57.777</b>	<b>68.215</b>	<b>10.438</b>	<b>18,1</b>
Cuenta de ahorros	26.199	35.072	8.873	33,9
Cuenta corriente	5.849	7.413	1.563	26,7
Certificados	24.690	24.642	(48)	(0,2)
Otros	1.039	1.088	49	4,7
<b>Bonos</b>	<b>10.978</b>	<b>11.175</b>	<b>196</b>	<b>1,8</b>
<b>Crédito de entidades</b>	<b>9.481</b>	<b>9.895</b>	<b>414</b>	<b>4,4</b>
<b>Repos e interbancarios</b>	<b>1.366</b>	<b>1.111</b>	<b>(255)</b>	<b>(18,7)</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>3.814</b>	<b>4.780</b>	<b>966</b>	<b>25,3</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>83.416</b>	<b>95.176</b>	<b>11.760</b>	<b>14,1</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Total Patrimonio</b>	<b>11.466</b>	<b>11.356</b>	<b>(110)</b>	<b>(1,0)</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>94.882</b>	<b>106.532</b>	<b>11.650</b>	<b>12,3</b>



(Miles de millones de pesos)	DIC. 19	DIC. 20	Variación	
			\$	%
<b>Total ingresos</b>	<b>8.571</b>	<b>8.693</b>	<b>122</b>	<b>1,4</b>
Cartera	8.083	8.249	166	2,1
Inversiones e interbancarios	530	493	(37)	-7,1
Gastos por intereses	3.067	2.860	(207)	-6,8
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>5.504</b>	<b>5.832</b>	<b>329</b>	<b>6,0</b>
Provisiones neto	2.455	3.690	1.235	50,3
<b>Margen financiero neto</b>	<b>3.048</b>	<b>2.142</b>	<b>(906)</b>	<b>-29,7</b>
Ingresos operacionales	1.214	1.047	-167	-13,8
Gastos operacionales	2.811	3.069	258	9,2
Cambios y derivados neto	81	(59)	(140)	(NA)
Otros ingresos y gastos netos	39	16	(22)	(57,9)
<b>Margen operacional</b>	<b>1.571</b>	<b>77</b>	<b>(1.493)</b>	<b>(95,1)</b>
Impuestos	254	(147)	(401)	(NA)
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>1.316</b>	<b>224</b>	<b>(1.092)</b>	<b>(83)</b>



- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- **Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020**
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- **Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020**
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





# Estados Financieros Consolidados

Juan Carlos Hernández - VP  
Contable y Tributario

Escanea el  
código QR





(Miles de millones de pesos)	DIC. 2019	DIC. 2020	Variación	
			\$	%
<b>ACTIVOS</b>				
Disponible e interbancarios	10.468	11.956	1.488	14,2
Inversiones	12.196	16.115	3.920	32,1
Cartera neta	93.256	100.280	7.024	7,5
Comercial <sup>1</sup>	45.367	49.740	4.373	9,6
Consumo	28.791	31.033	2.242	7,8
Vivienda <sup>2</sup>	23.241	25.902	2.661	11,4
Provisiones	(4.144)	(6.395)	(2.251)	54,3
Propiedades y equipo, neto	1.734	1.677	(56)	(3,3)
Otros activos	4.568	6.385	1.817	39,8
<b>Total activo</b>	<b>122.222</b>	<b>136.413</b>	<b>14.191</b>	<b>11,6</b>

1. Incluye Microcréditos.

2. Incluye Leasing Habitacional. No Titularizada.



(Miles de millones de pesos)	DIC. 2019	DIC. 2020	Variación	
			\$	%
<b>PASIVOS</b>				
<b>Captaciones</b>	<b>76.732</b>	<b>88.526</b>	<b>11.794</b>	<b>15,4</b>
Cuenta de ahorros	30.395	40.484	10.089	33,2
Cuenta corriente	10.391	13.016	2.625	25,3
Certificados	34.805	33.739	(1.065)	(3,1)
Otros	1.141	1.287	146	12,8
<b>Bonos</b>	<b>12.399</b>	<b>12.535</b>	<b>137</b>	<b>1,1</b>
<b>Crédito de entidades</b>	<b>13.565</b>	<b>14.419</b>	<b>854</b>	<b>6,3</b>
<b>Repos e interbancarios</b>	<b>1.760</b>	<b>1.936</b>	<b>177</b>	<b>10,0</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>5.115</b>	<b>6.277</b>	<b>1.162</b>	<b>22,7</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>109.571</b>	<b>123.693</b>	<b>14.122</b>	<b>12,9</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Total Patrimonio</b>	<b>12.651</b>	<b>12.720</b>	<b>69</b>	<b>0,5</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>122.222</b>	<b>136.413</b>	<b>14.191</b>	<b>11,6</b>

# Estado de Resultados - Consolidado



(Miles de millones de pesos)	DIC. 2019	DIC. 2020	Variación	
			\$	%
<b>Total ingresos</b>	<b>10.725</b>	<b>11.448</b>	<b>722</b>	<b>6,7</b>
Cartera	9.795	10.519	725	7,4
Inversiones e interbancarios	930	928	(2)	(0,2)
Gastos por intereses	4.031	3.881	(151)	(3,7)
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>6.694</b>	<b>7.567</b>	<b>873</b>	<b>13,0</b>
Provisiones neto	2.434	4.200	1.765	72,5
<b>Margen financiero neto</b>	<b>4.259</b>	<b>3.367</b>	<b>(892)</b>	<b>(20,9)</b>
Ingresos operacionales	1.339	1.272	(67)	(5,0)
Gastos operacionales	3.730	4.139	409	(11,0)
Cambios y derivados neto	67	25	(41)	(61,9)
Otros ingresos y gastos netos	(8)	(50)	(42)	(NA)
<b>Margen operacional</b>	<b>1.927</b>	<b>476</b>	<b>(1.451)</b>	<b>(75,3)</b>
Impuestos	443	68	(375)	(84,6)
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>1.484</b>	<b>408</b>	<b>(1.076)</b>	<b>(72,5)</b>



- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- **Proposición de Distribución de Utilidades**
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





# Propuesta de distribución de dividendos

Javier Suárez E.  
Miembro Junta Directiva





Utilidad Antes de Impuesto de Renta Año 2020	\$ 77.257.241.214,14
Impuesto de Renta 2020 (recuperación)	146.551.652.539,89
<b>Utilidad Después de Impuesto de Renta Año 2020</b>	<b>\$ 223.808.893.754,03</b>
Aumentar la reserva ocasional por el valor total de la Utilidad del ejercicio 2020	\$ 223.808.893.754,03



Trasladar de la reserva ocasional a la reserva legal \$78.333.112.813,91 equivalente al 35% de la Utilidad del ejercicio 2020

\$78.333.112.813,91

Mantener el valor de la reserva ocasional para cobertura cupón intereses de bonos

\$127.875.000.000,00

Aumentar la reserva ocasional con las Utilidades retenidas realizadas en 2020

\$18.129.596.855,79

Con el fin de fortalecer patrimonialmente al Banco, de la reserva ocasional, decretar el pago de dividendos en acciones a razón de \$321,03 por acción, mediante el aumento del valor nominal de la acción en \$10 y la diferencia de \$311,03 corresponderá a prima en colocación de acciones.

\$144.999.752.685,39

**Fecha pago dividendos con aumento de valor nominal**

**Abril 22 de 2021**

**Periodo Exdividendo**

**Del 16 al 21 de Abril de 2021**



- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- **Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado**
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



## Aumento de Capital Autorizado del Banco

Artículo Actual	Propuesta de Reforma
<p>Artículo 5o.- El capital autorizado del Banco es de Setenta y siete mil trescientos cincuenta millones de pesos (\$77.350.000.000.00), dividido en Cuatrocientos cincuenta y cinco millones (455.000.000) de acciones de valor nominal de Ciento setenta pesos (\$170.00) cada una.</p> <p>Parágrafo: La reforma a este artículo entrará en vigencia el 20 de abril de 2016.</p>	<p>Artículo 5o.- El capital autorizado del Banco es de Noventa mil millones de pesos (\$90.000.000.000.00), dividido en Quinientos millones (500.000.000) de acciones de valor nominal de Ciento ochenta pesos (\$180.00) cada una.</p> <p>Parágrafo: La reforma a este artículo entrará en vigencia el 22 de abril de 2021.</p>



## Composición de la Junta Directiva

Artículo Actual	Propuesta de Reforma
<p><b>Artículo 35o.- Composición.-</b> La Junta Directiva se compondrá de cinco (5) miembros principales y cinco (5) suplentes, elegidos por la Asamblea General de Accionistas para un período de dos años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente.</p>	<p><b>Artículo 35o.- Composición.-</b> La Junta Directiva se compondrá de <b>siete (7) miembros principales</b>, elegidos por la Asamblea General de Accionistas para un período de dos años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente.</p> <p><b>Parágrafo transitorio primero.</b> La composición de la Junta Directiva de siete (7) miembros principales regirá a partir del 1o de mayo de 2021 y el primer periodo de la misma se extenderá hasta marzo de 2023. Hasta el 30 de abril de 2021 la Junta Directiva se compondrá de cinco (5) miembros principales y cinco (5) suplentes, elegidos por la Asamblea General de Accionistas.</p>



- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- **Elección Revisor Fiscal**
- Elección de la junta directiva
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





La Junta Directiva y el Comité de Auditoría del Banco recomiendan a la Asamblea General de Accionistas, elegir a la firma KPMG como Revisores Fiscales del Banco para el período abril 2021 – marzo 2023.

Esta recomendación se basa en un análisis de factores económicos, técnico - financieros, equipo humano y de experiencia de las propuestas recibidas de varias firmas de trayectoria internacional.

<b>Periodo Revisor Fiscal</b>	1 de abril 2021 – 31 de marzo 2023
<b>Revisor Fiscal Actual</b>	KPMG
<b>Nuevo Revisor Fiscal</b>	KPMG
<b>Costo 2021</b>	\$1.062 millones
	\$7 millones otros gastos / viáticos
<b>Costos 2022</b>	Costo 2021+Inflación



- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- **Elección de la junta directiva**
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



De conformidad con la reforma estatutaria aprobada por la Asamblea, se propone la Junta Directiva para el período del 1 de mayo de 2021 hasta marzo de 2023, así:

<b>JUNTA DIRECTIVA (principales - a partir del 1 de mayo de 2021)</b>
<b>Ana Milena López Rocha</b>
<b>Andrés Flórez Villegas</b>
<b>Álvaro Peláez Arango</b>
<b>Carlos Guillermo Arango Uribe</b>
<b>Daniel Cortés McAllister</b>
<b>Diego Molano Vega</b>
<b>Javier José Suárez Esparragoza</b>
Se propone una remuneración por sesión de \$5 millones, más IVA

De conformidad con la reforma estatutaria aprobada por la Asamblea, se propone extender el plazo de la actual Junta Directiva hasta el 30 de abril de 2021.



- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- **Proposiciones y varios**
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



Se propone a la Asamblea autorizar a la Junta Directiva del Banco para efectuar gastos por Donaciones hasta por un monto de **\$35.000.000.000.00** para el periodo Abril de 2021 - Marzo de 2022



- 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 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos, incluyendo aumento del capital autorizado
- Elección Revisor Fiscal
- Elección de la junta directiva
- Propositiones y varios
- **Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea**



Muchas gracias!

