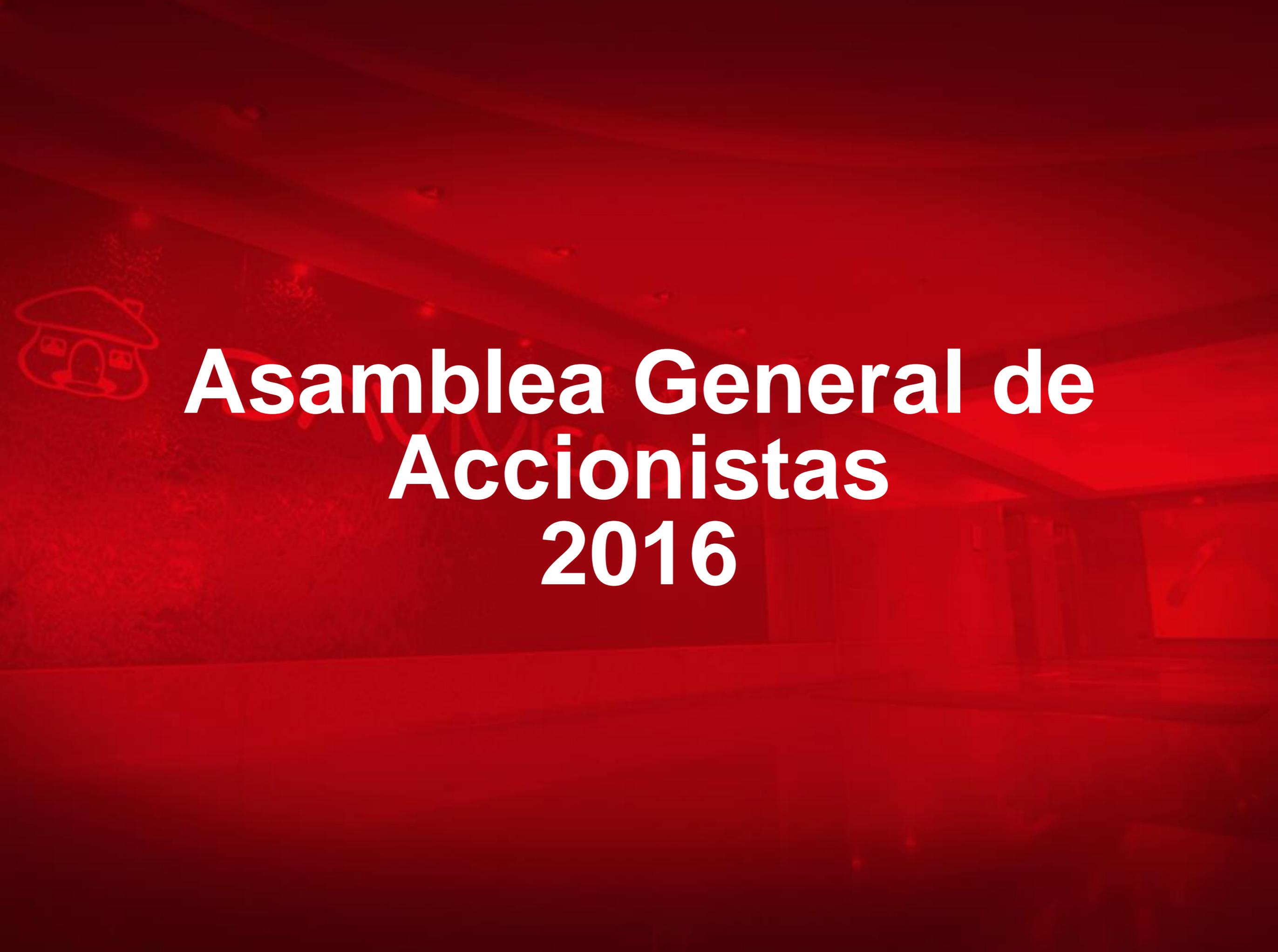




DAVIVIENDA



# **Asamblea General de Accionistas 2016**

# Orden del día

- > **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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

A hand in a suit is drawing a white line graph and a bar chart on a grid background. The line graph shows an upward trend, and the bar chart has five bars of increasing height. The background is a blurred image of a person in a suit.

---

# **Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente**

---

A blurred background of a business meeting. In the foreground, a person's hand is visible holding a tablet. In the background, several people in business attire are standing and talking. A semi-transparent white box with a thin black border is centered over the image, containing the text.

**Entorno**

Macroeconómico

WISCLOGCOUQWICO

- > El crecimiento de la economía Colombiana fue de **2.0%** frente al **3.1%** obtenido en 2015.
- > El IPC cerró el año en **5,75%**, superior al rango meta del Banco de la República. Sin embargo, la inflación promedio del año fue más alta por el desbordamiento de los precios de los alimentos.
- > La tasa de intervención se incrementó de **5,75%** a **7,5%** al final del año. Teniendo un pico de **7,75%** en agosto.
- > En 2016, la tasa representativa del mercado registró su máximo histórico en febrero al alcanzar **\$3.434,9**. El año terminó con una TRM de **\$3.000,7**, más baja que la registrada al inicio del año de **\$3.149,5**





# Resultados

Establecimientos de Crédito

Establecimientos de Crédito

# Principales Cifras

- > Durante el 2016, los activos de los establecimientos de crédito crecieron **4,5%**.
- > Las utilidades crecieron **17,2%**. Por su parte, el ROAE<sup>2</sup> cerró en **16,0%** y el ROAA<sup>3</sup> en **2,2%**.

Cifras en billones	dic-15	dic-16	Dic 16 / Dic 15	
			\$	%
<b>Activo</b>	547	572	25	<b>4,5</b>
<b>Pasivo</b>	471	492	21	<b>4,4</b>
<b>Patrimonio</b>	76	80	4	<b>4,9</b>
<b>Utilidades</b>	11	12	2	<b>17,2</b>



1. Superintendencia Financiera de Colombia

2. ROAE: Utilidad 12 meses 2016/ Patrimonio promedio

3. ROAA: Utilidad 12 meses 2016/ Activo promedio

> Durante el 2016, la cartera neta de los establecimientos de crédito creció **7,1%**.

Cifras en billones de pesos

	<b>Dic.15</b>	<b>dic-16</b>	<b>Var %</b>	<b>Calidad Cartera<sup>1</sup> (%)</b>
<b>Comercial</b>	<b>232</b>	<b>243</b>	<b>4,4</b>	<b>1,9</b>
<b>Consumo</b>	<b>99</b>	<b>112</b>	<b>13,3</b>	<b>3,5</b>
<b>Vivienda</b>	<b>50</b>	<b>57</b>	<b>12,2</b>	<b>2,5</b>
<b>Provisiones</b>	<b>17,0</b>	<b>19,8</b>	<b>16,7</b>	<b>N/A</b>
<b>Cartera Neta</b>	<b>359</b>	<b>384</b>	<b>7,1</b>	<b>2,4</b>

1. Calidad: Improductiva x Altura (Consumo > 60 Días, Comercial, Microcréditos > 90 días, Vivienda y Leasing Habitacional > 120 días).

Nota: Vivienda incluye cartera Leasing no incluye titularizada

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, diciembre de 2016 bajo norma NIIF



A blurred background image of three business professionals in a modern office setting with large windows. In the foreground, a desk is covered with various financial documents, including a laptop, a bar chart, a pie chart, and a line graph. A red folder is also visible on the desk.

# Resultados

## Davivienda S.A.

A.2 BDNVIVSD

# Resultados Davivienda

## Principales Cifras

- > Los activos del Banco crecieron un **15,2%** durante el 2016.
- > Las utilidades crecen **26,7%**, el ROAE<sup>1</sup> cerró en **18,7%** y el ROAA<sup>2</sup> en **2,2%**.
- > La eficiencia<sup>3</sup> mejoró en **2,4%** cerrando en **41,8%** con respecto al año anterior.

Cifras en miles de millones	Davivienda Dic 16	Dic 16 / Dic 15	
		\$	%
<b>Activo</b>	72,707	9,604	<b>15,2</b>
<b>Pasivo</b>	63,847	8,463	<b>15,3</b>
<b>Patrimonio</b>	8,859	1,141	<b>14,8</b>
<b>Utilidad Individual</b>	1,539	324	<b>26,7</b>
<b>Utilidad Consolidada</b>	1,725	488	<b>39,5</b>

1.ROAE (12 meses): Utilidad 2016/ Patrimonio Promedio

2.ROAA (12 meses): Utilidad 2016/ Activo Promedio

3.Eficiencia: ((Gastos Operaciones) / (Margen fin bruto + Ingresos Operacionales + Cambios y Derivados + Otros ingresos y egresos, neto))



# Resultados Davivienda

## Cartera de Créditos

- > La cartera de consumo fue la de mayor crecimiento, con un **18,9%**, seguido por la cartera de vivienda (sin titularizada) **16,7%** y la cartera comercial la cual cerró con un crecimiento del **15,8%**.

Cifras en miles de millones	Davivienda	Var. Anual (%)		Calidad Cartera <sup>3</sup> (%)		Cobertura Cartera <sup>4</sup> (%)	
	Dic. 16	Davivienda	Sist.	Davivienda	Sist.	Davivienda	Sist.
<b>Vivienda<sup>1</sup></b>	12.616	16,7	12,2	1,6	2,5	92,7	77,6
<b>Comercial<sup>2</sup></b>	28.836	15,8	4,4	1,3	1,9	258,9	420,0
<b>Consumo</b>	15.198	18,9	13,3	3,5	3,5	200,4	148,2
<b>Provisiones</b>	-2.358	15,7	16,7	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Total</b>	<b>54.293</b>	<b>16,9</b>	<b>7,1</b>	<b>2,0</b>	<b>2,4</b>	<b>199,9</b>	<b>197,2</b>

- > Este año nos consolidamos como el **2<sup>do</sup>** banco del país por cartera.

1. Incluye Leasing Habitacional. No incluye Titularizada.

2. Incluye Microcréditos.

3. Calidad: *Improductiva x Altura (Consumo > 60 Días, Comercial, Microcréditos y Leasing Habitacional > 90 días, Vivienda > 120 días).*

4. Cobertura: *Provisiones/ Cartera Improductiva*

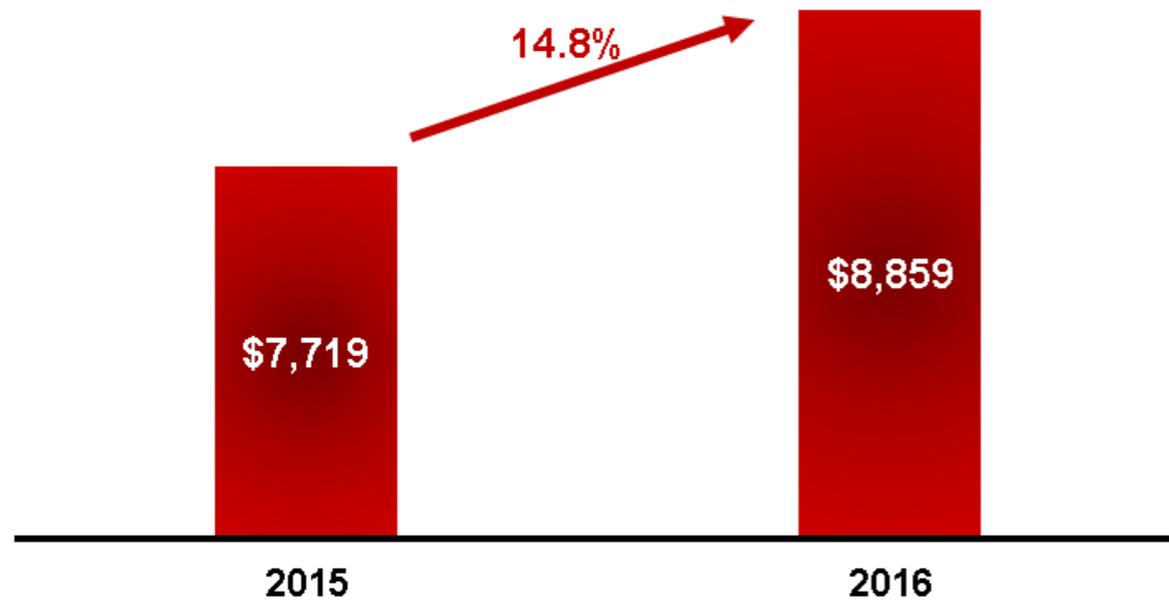


# Patrimonio y Utilidades

2015 2016

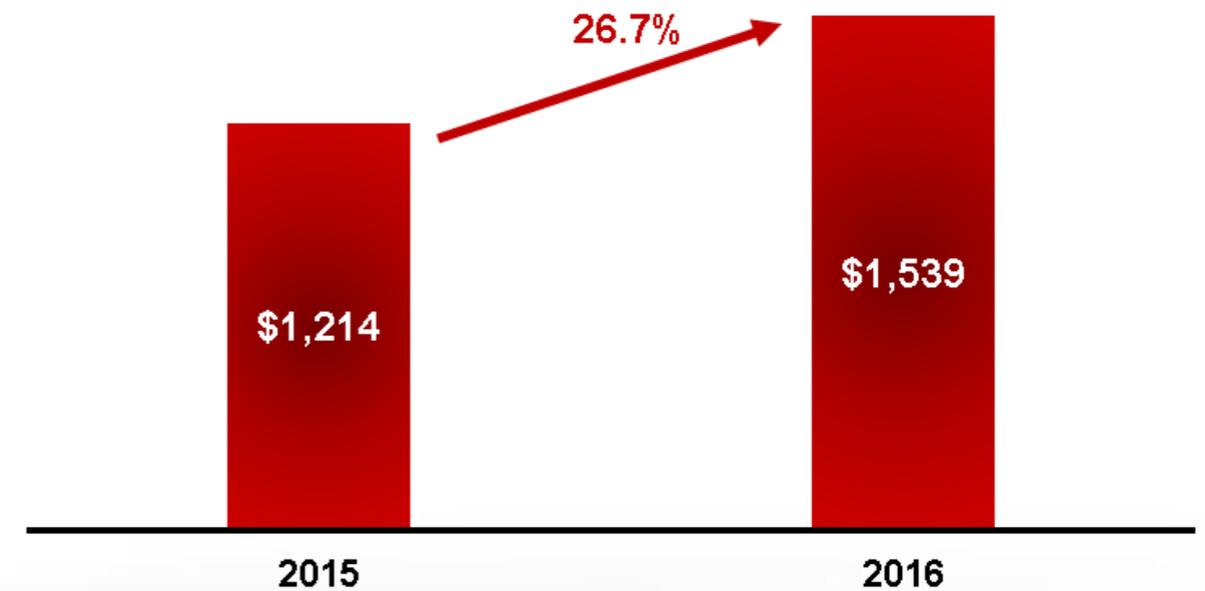
## Patrimonio

(\$Billones)



## Utilidades

(\$miles de millones)



	2015	2016
ROAE <sup>1</sup>	16,9%	18,7%
ROAA <sup>2</sup>	2,1%	2,2%

1. ROAE (12 meses) = Utilidad 12 meses/ Patrimonio Promedio.
2. ROAA (12 meses) = Utilidad 12 meses/ Activos Promedio.



# Principales Logros Davivienda Colombia

## Banca de Personas

- > La banca de personas<sup>1</sup> registró un crecimiento en saldo de **17,9%**, cerrando en **\$27,8** billones de pesos en el 2016.
- > La cartera de la banca de personas presentó un deterioro en el indicador de calidad<sup>2</sup> de cartera durante el año al cerrar en **2,67%**, **0,05%** más que en 2015, mientras que el sistema presentó un deterioro de **0,38%** al cerrar en **2,79%**.

Cifras en miles de millones	2015	2016	Var. Anual	Part. Mercado*	Var. Anual (%)
<b>Banca Personas</b>	<b>23.593</b>	<b>27.814</b>	<b>17,9%</b>	<b>17,1</b>	<b>0,5</b>
<b>Consumo</b>	12.778	15.198	18,9%	13,6	0,7
<b>Vivienda</b>	10.815	12.616	16,7%	23,6	0,3

- > Durante el 2016 la banca de personas ganó **0,60%** de participación de mercado.

\* Para efectos de participación de mercado se incluye saldo de cartera de vivienda titularizada por \$1,8 billones a Dic.16

1. Incluye cartera de consumo y vivienda.

2. Calidad: Improductiva x Altura (Consumo > 60 Días, Comercial, Microcréditos y Leasing Habitacional > 90 días, Vivienda > 120 días).

# Principales Logros Davivienda Colombia

## Banca de Empresas

- > La banca de empresas registró un crecimiento de **15,8%** cerrando en **\$28,8** billones en el año 2016.
- > La cartera de la banca de empresas presentó una mejora en el indicador de calidad<sup>1</sup> durante el año al cerrar en **1,29%**, **0,15%** más que en 2015, mientras que el sistema presentó un deterioro de **0,09%** al cerrar en **1,94%**.

Cifras en miles de millones	2015	2016	Var. Anual
<b>Banca Empresas</b>	<b>24.895</b>	<b>28.836</b>	<b>15,8%</b>
<b>Corporativo</b>	16.950	18.002	6,2%
<b>Empresarial</b>	1.126	1.405	24,8%
<b>Constructor</b>	2.972	3.600	21,2%
<b>Pyme</b>	3.848	5.830	51,5%

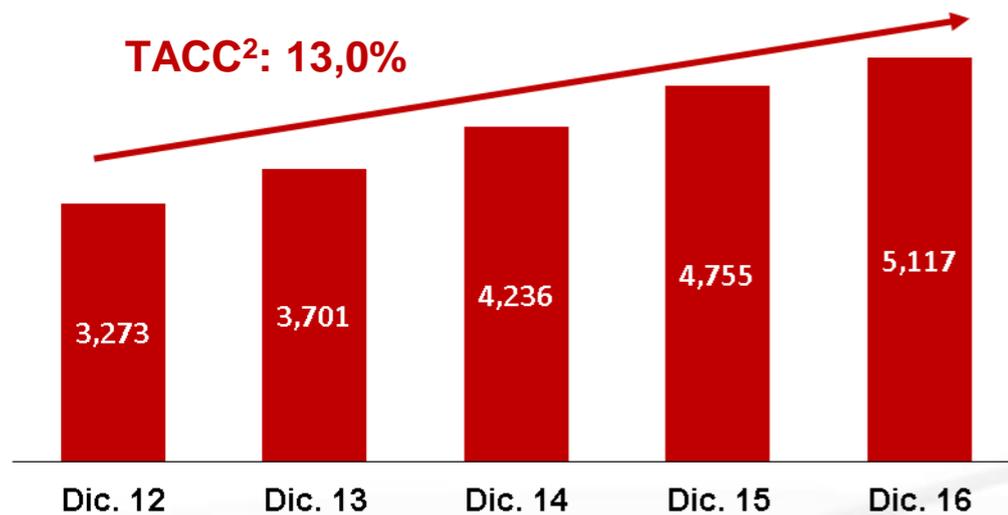
- > Durante el 2016 la banca de empresas ganó **1,17%** de participación de mercado cerrando en **11,9%**.

1. Calidad: Improductiva x Altura (Consumo > 60 Días, Comercial, Microcréditos y Leasing Habitacional > 90 días, Vivienda > 120 días).

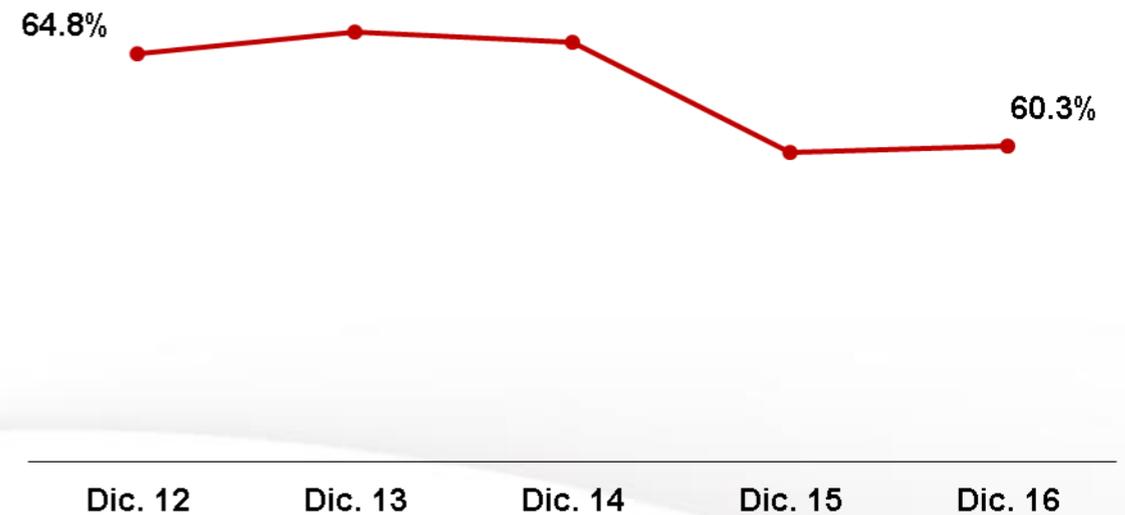
# Principales Logros Davivienda Banca Internacional

- > La utilidad<sup>1</sup> cerró en **US\$74** millones de dólares.
- > La cartera bruta en las filiales internacionales creció **7,6%** frente al mismo periodo del año anterior, alcanzando **US\$5.117** millones.

## Cartera Bruta



## Eficiencia<sup>2</sup>



- > Los activos de las filiales internacionales representan **24,0%** del total de los activos consolidados, cerrando en **US\$7.500** millones.
- > El indicador de eficiencia<sup>3</sup> cerró en **60%**, manteniéndose en los mismos niveles del 2015.

1. Utilidades de Bancos y Compañías de Seguros acumuladas a Diciembre de 2016

2. TACC: Tasa Anual de Crecimiento Compuesto.

3. Eficiencia:  $((\text{Gastos Operacionales}) / (\text{Margen Financiero Bruto} + \text{Ingresos Operacionales} + \text{Otros ingresos y gastos netos}))$ .

# Principales Logros Davivienda Banca Internacional

Cifras en Millones de dólares.

	2016			Variación		
	Activo	Cartera	Utilidades	Activo	Cartera	Utilidades
<b>El Salvador</b>	2,310	1,555	28	0%	4%	0%
<b>Costa Rica</b>	2,612	1,700	19	18%	20%	10%
<b>Panamá</b>	1,438	957	8	(3%)	(1%)	(44%)
<b>Honduras</b>	1,099	738	19	(5%)	1%	9%
<b>Total</b>	7,459	4,950	74	4%	9%	(4)%
<b>Participación CAM<sup>(1)</sup></b>	24%	21%	11%	N/A	N/A	N/A





> En julio 2016, se realizó una emisión de bonos ordinarios por **\$600** mil millones de pesos, con una demanda de **3,2** veces lo ofrecido.



> En septiembre emitimos bonos subordinados por **\$359** mil millones de pesos.



> Durante el segundo semestre titularizamos cartera de vivienda por **\$390** mil millones de pesos.



> El Banco Davivienda Costa Rica emitió bonos estandarizados por **\$12,0** mil millones de Colones (**US\$21,9** millones).



> El Banco Davivienda Salvadoreño realizó una emisión de bonos ordinarios en mercado local por **US\$30** millones.



> Durante el primer semestre se realizó la venta de las acciones de CIFIN<sup>1</sup> por un valor de **\$57.500** millones pesos.



> En el mes de diciembre el Banco recibió **1,4** millones acciones de Credibanco<sup>2</sup> por conversión a Sociedad Anónima, quedando con una participación del **15,55%**, lo cual generó una utilidad de **\$107** mil millones de pesos.



1. Central de Información Financiera vendida a la multinacional TransUnion.  
2. Empresa enfocada en la administración y desarrollo de sistemas de pago de bajo valor.



## Movilización Activos Fijos

### Portafolio

\$637 mil millones

### Participación por Valor

- > Bogotá: 64%
- > Resto del País: 36%

### Principales Cifras

- > Utilidad de la Operación (2016): \$200 Mil Millones
- > Realización de valorizaciones en Tier I: \$238MM
- > Impacto en Solvencia Básica\* (2016): + 51 Pbs
- > Impacto en Solvencia Total\* (2016): + 51 Pbs

### Hechos Relevantes

- > Apalancamiento en cartera: \$4.4 Billones.
- > Fondeo Alternativo



> Durante el 2016, consolidamos **dos** operaciones estratégicas de restructuración corporativa:



> El 4 de enero se concretó la fusión por absorción entre Banco Davivienda S.A. y Leasing Bolívar S.A. Esta operación aportó **\$1,2** billones en activos.



> En octubre de 2016, la Fiduciaria Davivienda adquirió a Seguridad Compañía Administradora de Fondos de Inversión S.A. (S.A.I) filia del Grupo Bolívar, por **\$6.233** millones.



### Apps Colombia:

- > Davivienda Móvil.
- > DaviPlata.
- > Edificios Davivienda.
- > Empresas Davivienda.
- > Haga Cuentas.



APP Davivienda Móvil



APP DaviPlata



www.davivienda.com



APP Empresas Davivienda



APP Haga Cuentas



APP Edificios Davivienda

### Nuevas funcionalidades:

- > Accesibilidad para personas con discapacidad visual y auditiva.
- > Pague sus facturas con una foto.
- > Una sola Clave.
- > Retiros sin tarjeta.
- > Activar y desactivar compras internacionales.

### Lanzamientos Centroamérica:

- > Davivienda Empresarial Multilatina.
- > App Davivienda Costa Rica.
- > App Davivienda Honduras.



Davivienda Honduras



Davivienda Costa Rica

# Principales Logros Davivienda

## Nuestra Estrategía de Sostenibilidad



## **Inclusión y accesibilidad**

1<sup>er</sup> banco en Colombia en ofrecer accesibilidad a clientes con discapacidad visual y auditiva



## **Líderes en Vivienda de Interés Social**

30.000 familias beneficiadas

## **Transformación digital**

1 millón de clientes digitales

## **Cultivarte**

67 mil niños impactados  
61 sedes

## **Apoyo a PYMES**

85.000 empresas beneficiadas

## **Riesgos ambientales y sociales**

\$6 billones en créditos evaluados con SARAS

# Principales Logros Davivienda Generación de Riqueza 2016



- > Reversión en la empresa: **\$2,96** billones presentando un incremento del **24%** durante el año.
- > Accionistas: se distribuyeron **\$390** mil millones, un **11%** más que el año pasado.



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.**
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > **Informe del Comité de Gobierno Corporativo.**
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > **Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.**
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

# Hechos relevantes

31 de diciembre de 2016.

- > Durante el 2016, se presentaron **4.214** quejas, representando una disminución del **3%**, respecto al año anterior.
- > Durante el 2016, se presentaron **1.896** decisiones a favor del Banco (**28%** más que en 2015).
- > Durante el 2016, se presentaron **388** decisiones en contra del Banco (**32%** menos que el año pasado).
- > Durante el 2016, el producto que presentó más reclamaciones, fue Tarjeta Crédito con **1.907** reclamaciones (**3%** más que el año pasado).
- > Los motivos en los que disminuyeron el número de quejas son:
  - > Inadecuado suministro de la información en la vinculación (**47%** menos).
  - > Aspectos contractuales (**38%** menos).
- > Los motivos en los que aumentaron el número de quejas son:
  - > Reestructuración de créditos (**75%** más).
  - > Garantías y levantamiento de gravámenes (**38%** más).

Las tipologías que llamaron la atención de la Defensoría, durante el 2016, fueron:

- > Fallas en la información suministrada.
- > Presunta Suplantación de persona.
- > Aspectos contractuales (Incumplimiento y/o modificación).
- > Revisión y/o Liquidación.
- > Indebida atención.



- Para los Consumidores, la Defensoría sugiere diseñar y publicar un instructivo de reversión de pagos el cual debe contener los pasos a seguir para hacer efectivo dicho derecho.
- La Defensoría reconoce que todos sus datos están en la página web del Banco. No obstante, sugiere tener una ruta que sea de fácil acceso para los consumidores.



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.**
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea:

# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > **Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.**
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

A photograph of two men in business suits sitting at a desk. The man on the left is wearing glasses and holding a white tablet. The man on the right is holding a pen and looking at the tablet. On the desk, there is a laptop, a glass of water, and some papers with charts. The background is a bright window with a view of a city.

# Estados Financieros Individuales

# Balance General Individual

(Miles de millones de Pesos)	dic-15	dic-16	Variación	
			\$	%
<b>Disponible e interbancarios</b>	4,224	5,086	863	20.4
<b>Inversiones</b>	8,801	9,330	529	6.0
<b>Cartera Neta</b>	<b>46,450</b>	<b>54,293</b>	<b>7,842</b>	<b>16.9</b>
Comercial + microcrédito	24,895	28,836	3,941	15.8
Consumo	12,778	15,198	2,420	18.9
Vivienda + leasing	10,815	12,616	1,801	16.7
<b>Provisiones</b>	<b>-2,038</b>	<b>-2,358</b>	<b>-320</b>	<b>15.7</b>
<b>Propiedades, planta y equipo</b>	<b>997</b>	<b>538</b>	<b>-458</b>	<b>-46.0</b>
<b>Crédito mercantil</b>	<b>1,081</b>	<b>1,081</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
<b>Otros activos</b>	<b>1,550</b>	<b>2,379</b>	<b>829</b>	<b>53.5</b>
<b>Total activo</b>	<b>63,103</b>	<b>72,707</b>	<b>9,604</b>	<b>15.2</b>

Según Decreto 2555 de 2010, se requirió autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.

# Balance General Individual

2015 2016

(Miles de millones de Pesos)	dic-15	dic-16	Variación	
			\$	%
<b>Captaciones</b>	<b>38,515</b>	<b>45,601</b>	<b>7,086</b>	<b>18.4</b>
Cuenta de ahorros	19,367	21,991	2,624	13.5
Cuenta corriente	5,048	4,681	-367	-7.3
Certificados	13,382	18,210	4,828	36.1
Otros	717	719	2	0.3
<b>Bonos</b>	<b>8,727</b>	<b>9,063</b>	<b>336</b>	<b>3.8</b>
<b>Crédito de entidades</b>	<b>5,000</b>	<b>5,293</b>	<b>293</b>	<b>5.9</b>
<b>Repos e interbancarios</b>	<b>1,103</b>	<b>1,785</b>	<b>682</b>	<b>61.9</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>2,040</b>	<b>2,105</b>	<b>65</b>	<b>3.2</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>55,384</b>	<b>63,847</b>	<b>8,463</b>	<b>15.3</b>
<b>Total patrimonio</b>	<b>7,719</b>	<b>8,859</b>	<b>1,141</b>	<b>14.8</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>63,103</b>	<b>72,707</b>	<b>9,604</b>	<b>15.2</b>



# Estado de Resultados Individual

(Miles de millones de Pesos)	dic-15	dic-16	Variación	
			\$	%
<b>Total ingresos</b>	<b>5,278</b>	<b>7,070</b>	<b>1,793</b>	<b>34.0</b>
Cartera	4,934	6,460	1,527	30.9
Inversiones e Interbancarios	344	610	266	77.5
Gastos por Intereses	1,834	3,147	1,313	71.6
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>3,444</b>	<b>3,923</b>	<b>480</b>	<b>13.9</b>
Provisiones neto	1,005	1,471	466	46.3
<b>Margen financiero neto</b>	<b>2,439</b>	<b>2,452</b>	<b>14</b>	<b>0.6</b>
Ingresos operacionales	928	1,093	165	17.7
Gastos operacionales	1,871	2,117	247	13.2
Cambios y Derivados Neto	107	133	25	23.5
Otros ingresos y gastos netos	5	274	269	100
<b>Margen Operacional</b>	<b>1,609</b>	<b>1,834</b>	<b>226</b>	<b>14.0</b>
Impuestos	394	296	-99	-25.1
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>1,214</b>	<b>1,539</b>	<b>324</b>	<b>26.7</b>



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.**
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > **Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.**
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

A blurred background image of three business professionals in a meeting room. In the foreground, there are several documents with colorful bar charts and a pen on a desk. A white text box with a thin black border is centered over the image.

# Estados Financieros Consolidados

# Balance General Consolidado

(Miles de millones de Pesos)	dic-15	dic-16	Variación	
			\$	%
<b>Disponible e interbancarios</b>	<b>7,939</b>	<b>8,388</b>	<b>449</b>	<b>5.7</b>
<b>Inversiones</b>	<b>8,768</b>	<b>9,105</b>	<b>337</b>	<b>3.8</b>
<b>Cartera Neta</b>	<b>62,369</b>	<b>71,251</b>	<b>8,883</b>	<b>14.2</b>
Comercial + microcrédito	34,054	38,280	4,226	12.4
Consumo	16,322	18,862	2,540	15.6
Vivienda + leasing	13,722	15,788	2,066	15.1
<b>Provisiones</b>	<b>-1,729</b>	<b>-1,678</b>	<b>50</b>	<b>-2.9</b>
<b>Propiedades, planta y equipo</b>	<b>1,268</b>	<b>834</b>	<b>-435</b>	<b>-34.3</b>
<b>Plusvalía-Act. Intangibles-Cr. Mercantil</b>	<b>1,635</b>	<b>1,635</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
<b>Otros activos</b>	<b>1,739</b>	<b>2,335</b>	<b>596</b>	<b>34.3</b>
<b>Total activo</b>	<b>83,718</b>	<b>93,548</b>	<b>9,830</b>	<b>11.7</b>



# Balance General Consolidado

2015-2017

(Miles de millones de Pesos)	dic-15	dic-16	Variación	
			\$	%
<b>Captaciones</b>	<b>52,849</b>	<b>59,645</b>	<b>6,796</b>	<b>12.9</b>
Cuenta de ahorros	23,128	25,378	2,250	9.7
Cuenta corriente	8,186	7,801	-385	-4.7
Certificados	20,717	25,665	4,948	23.9
Otros	818	800	-18	-2.2
<b>Bonos</b>	<b>9,253</b>	<b>9,587</b>	<b>334</b>	<b>3.6</b>
<b>Crédito de entidades</b>	<b>8,769</b>	<b>8,914</b>	<b>145</b>	<b>1.7</b>
<b>Repos e interbancarios</b>	<b>1,147</b>	<b>2,176</b>	<b>1,029</b>	<b>89.7</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>2,984</b>	<b>3,182</b>	<b>198</b>	<b>6.6</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>75,002</b>	<b>83,503</b>	<b>8,501</b>	<b>11.3</b>
<b>Total patrimonio</b>	<b>8,716</b>	<b>10,045</b>	<b>1,329</b>	<b>15.2</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>83,718</b>	<b>93,548</b>	<b>9,830</b>	<b>11.7</b>



# Estado de Resultados Consolidado

(Miles de millones de Pesos)	dic-15	dic-16	Variación	
			\$	%
<b>Total ingresos</b>	<b>6,531</b>	<b>8,675</b>	<b>2,144</b>	<b>32.8</b>
Cartera	6,066	7,870	1,803	29.7
Inversiones e Interbancarios	464	805	341	73.4
Gastos por Intereses	2,259	3,705	1,446	64.0
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>4,272</b>	<b>4,970</b>	<b>698</b>	<b>16.3</b>
Provisiones neto	1,155	1,235	80	6.9
<b>Margen financiero neto</b>	<b>3,117</b>	<b>3,735</b>	<b>618</b>	<b>19.8</b>
Ingresos operacionales	988	1,133	145	14.7
Gastos operacionales	2,525	2,935	410	16.3
Cambios y Derivados Neto	144	178	35	24.1
Otros ingresos y gastos netos	-8	232	240	100
<b>Margen Operacional</b>	<b>1,717</b>	<b>2,344</b>	<b>627</b>	<b>36.5</b>
Impuestos	480	619	139	29.0
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>1,237</b>	<b>1,725</b>	<b>488</b>	<b>39.5</b>



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > **Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia)**
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

A group of five business professionals in a modern office setting. A man in a light blue suit is shaking hands with a man in a dark suit. A woman in a dark blue blazer is smiling and looking towards the handshake. Two other men are visible in the background, one in a dark suit and one in a white shirt. They are gathered around a dark conference table with papers and a tablet. The background shows large windows with a city view.

# Proyecto de Distribución de Utilidades

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS AÑO 2016	<b>\$1,834,213,960,677.35</b>
IMPUESTO DE RENTA Y CREE	<b>\$295,527,959,029.03</b>
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO DE RENTA DE AÑO 2016 - IFRS	<b>\$1,538,686,001,648.32</b>
De utilidades del ejercicio aumentar las reservas ocasionales a disposición de la Asamblea para futuras capitalizaciones o para aumentar la reserva legal	<b>\$192,895,808,599.09</b>
De las utilidades no gravadas del ejercicio 2016 pagar dividendos en efectivo de \$950 por acción pagaderos en abril (50%) y septiembre (50%) de 2017	<b>\$429,086,892,350.00</b>
De las utilidades del ejercicio 2016, aumentar la reserva legal	<b>\$645,948,579,612.00</b>
De las utilidades del ejercicio 2016, aumentar las reservas ocasionales	<b>\$270,754,721,087.23</b>

**Fechas de pago dividendos**  
**Periodos Exdividendo:**

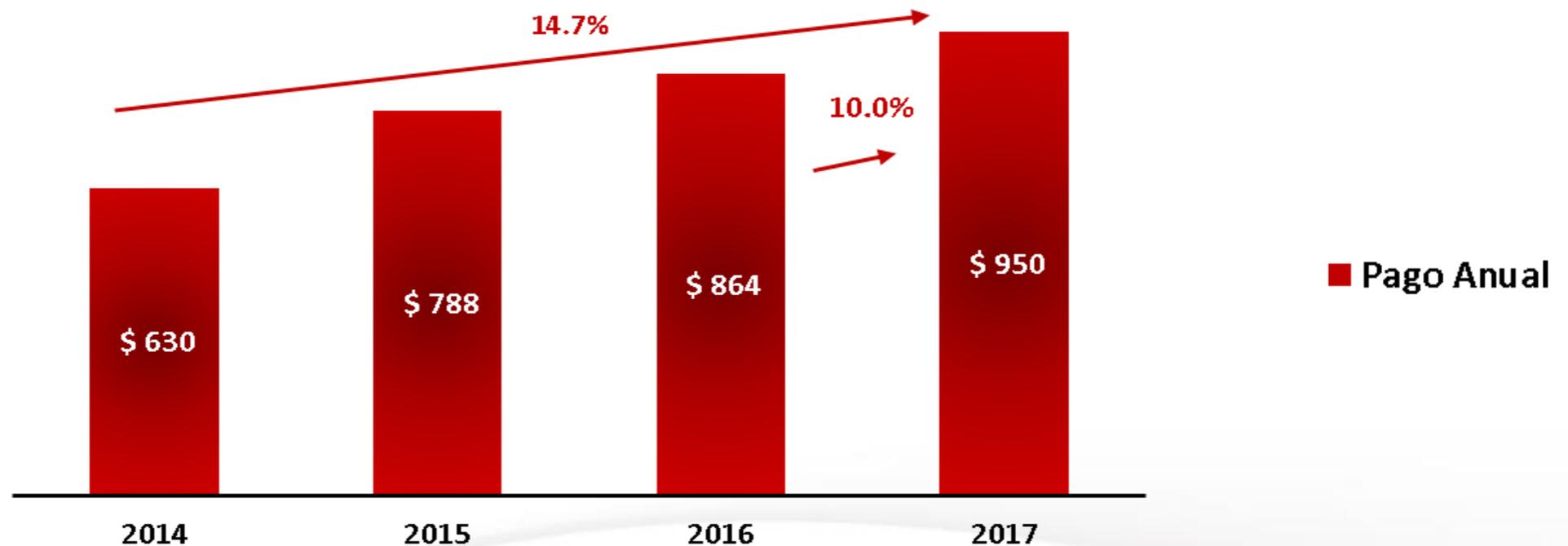
**05 de Abril y 21 de Septiembre de 2017**  
**Del 30 de Marzo al 05 de Abril de 2017**  
**Del 15 al 21 de Septiembre de 2017**



# Proyecto Distribución de Utilidad

## Comportamiento Anual del Dividendo

- > Se propone pagar **\$950** pesos por acción, para un pago total de **\$429.087** millones. Esto corresponde al **27,9%** de la utilidad individual.



Concepto	2014	2015	2016	2017
Cantidad Acciones	444.214.234	444.214.234	451.670.413	451.670.413
Dividendo Pagado (MM)	280	350	390	429
<b>Dividendo por acción</b>	<b>\$ 630</b>	<b>\$ 788</b>	<b>\$ 864</b>	<b>\$ 950</b>
▲ Dividendo por Acción (%)	12,5	25,1	9,6	10,0
Part Separado (%)	38,4	35,0	32,1	27,9
Part Separado sin Extraordinarios * (%)				36,1
Part Consolidada (%)	32,9	36,3	31,6	24,9
Part Consolidada sin Extraordinarios** (%)				30,3

\*\* Sin Extraordinarios: CIFIN , Acciones Credibanco , Movilización de Activos Fijos.

\*\* Sin Extraordinarios: Acciones Credibanco , Movilización de Activos Fijos.

2015557

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

Establecer el compromiso irrevocable de capitalización o incremento en la reserva legal al término de 5 años de las **reservas ocasionales** por un valor de **\$192.800.000.000**, correspondientes al **12,53%** del resultado neto del año 2016.



Liberar de la Reserva Ocasional por valoración de inversiones a precios de mercado – Decreto 2336/95

**10,802,033,204.47**

Aumentar la Reserva Legal

**10,802,033,204.47**

De acuerdo a los términos establecidos en la reforma tributaria de diciembre 29 de 2016, se deroga el decreto 2336 de 1995, por tanto el valor de la reserva para inversiones negociables de Renta Fija para el año 2017 no se requiere.



2016

Disponer de las utilidades retenidas provenientes de la  
venta de activos **236,586,893,182.93**

Aumentar la Reserva Legal **236,586,893,182.93**



Proposiciones y Varios  
**Proposición 4 – Capitalizar  
Reservas con compromiso**

Liberar de las reservas ocasionales no gravadas si se capitalizan.

**475,000,000,000.00**

Aumentar la Reserva Legal

**475,000,000,000.00**



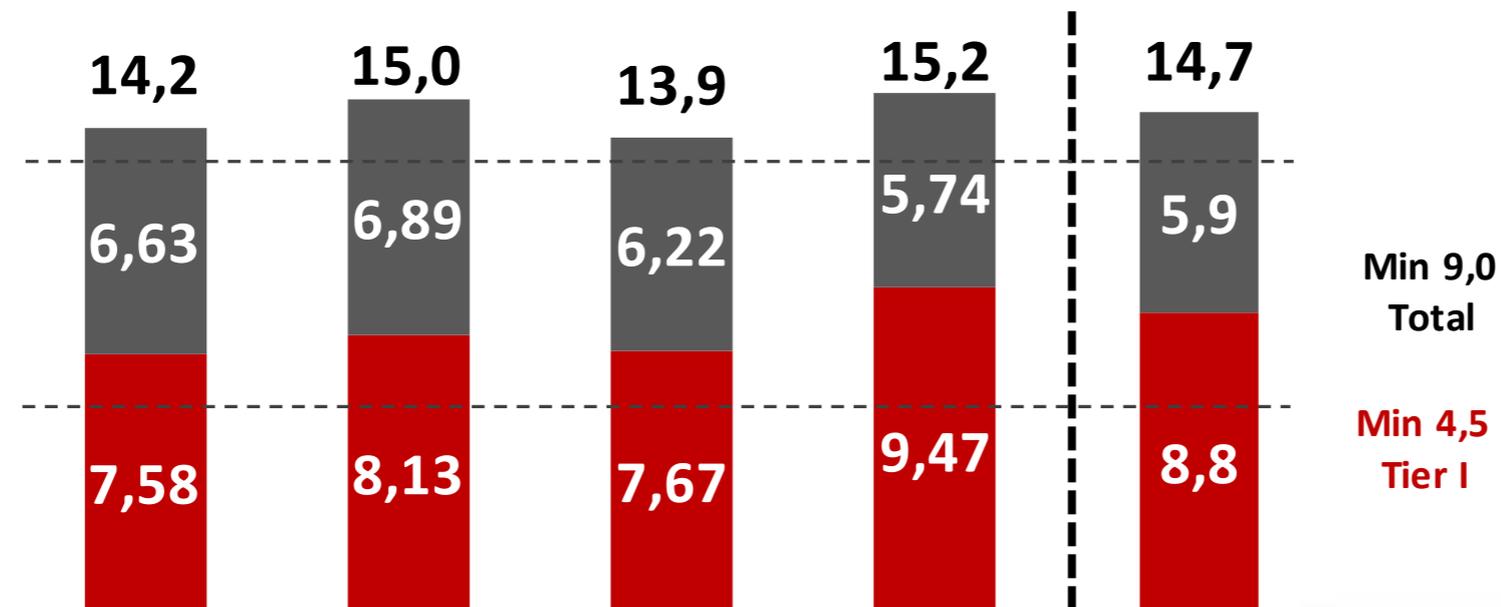
Con motivo de la calificación de las cuentas del patrimonio establecidas en el decreto 1771 de 2012 para el cálculo del patrimonio técnico adicional, se propone:

Establecer el compromiso irrevocable de incremento en la reserva legal al término del ejercicio 2017, del **40%** sobre las utilidades del ejercicio en curso y máximo hasta el **10%** del Patrimonio Técnico del Banco.



# Relación de Solvencia Individual

Cifras en miles de millones de pesos, excepto porcentajes.



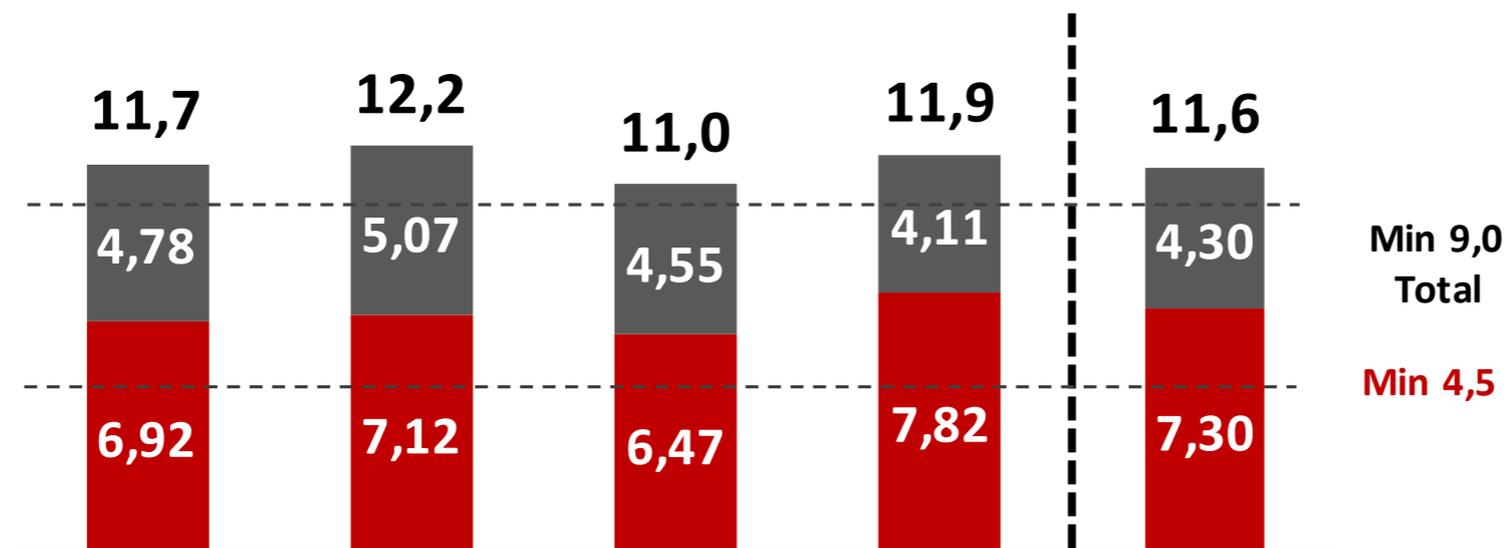
	Dic-15	Mar-16	Dic-16	Mar-17	Dic-17	▲ 15-16		▲ 16-17	
						%	Vol	%	Vol
APNR	53.259	55.909	63.736	65.932	71.110	19,7	10.477	11,6	7.374
Patrimonio Técnico	7.994	8.840	9.086	10.262	10.689	13,7	1.092	17,6	1.603
<b>Tier I</b>	<b>4.263</b>	<b>4.786</b>	<b>5.017</b>	<b>6.389</b>	<b>6.389</b>	<b>17,7</b>	<b>753</b>	<b>27,4</b>	<b>1.373</b>
Tier II	3.731	4.054	4.070	3.873	4.300	9,1	339	5,7	230

Patrimonio Adicional
  Patrimonio Básico



# Relación de Solvencia Consolidada

Cifras en miles de millones de pesos, excepto porcentajes.



	Dic-15	Mar-16	Dic-16	Mar-17	Dic-17	▲ 15-16		▲ 16-17	
						%	Vol	%	Vol
APNR	70.864	73.152	82.720	86.908	92.655	16,7	11.856	12,0	9.934
Patrimonio Técnico	8.692	9.354	9.356	10.607	10.992	7,6	664	17,5	1.636
<b>Tier I</b>	<b>5.140</b>	<b>5.466</b>	<b>5.492</b>	<b>6.953</b>	<b>6.917</b>	<b>6,8</b>	<b>352</b>	<b>25,9</b>	<b>1.425</b>
Tier II	3.552	3.888	3.864	3.655	4.075	8,8	312	5,5	211

Patrimonio Adicional
  Patrimonio Básico



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > **Elección de la Junta Directiva período 2017-2019.**
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

# Junta Directiva 2017-2019

<b>RENGLÓN</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>TIPO-CARGO</b>
PRIMER RENGLÓN	CARLOS GUILLERMO ARANGO URIBE	Miembro Principal
	ROBERTO HONGUIN FETTY	Miembro suplente
SEGUNDO RENGLÓN	JAVIER JOSÉ SUÁREZ ESPARRAGOZA	Miembro Principal
	OLGA LUCÍA MARTÍNEZ LEMA	Miembro suplente
TERCER RENGLÓN	ÁLVARO PELÁEZ ARANGO	Miembro Principal
	FEDERICO SALAZAR MEJÍA	Miembro suplente
CUARTO RENGLÓN	ANDRÉS FLÓREZ VILLEGAS	Miembro Principal
	ENRIQUE FLÓREZ CAMACHO	Miembro suplente
QUINTO RENGLÓN	KARL VOLTAIRE	Miembro Principal
	HÉCTOR GÓMEZ	Miembro suplente

# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019.
- > **Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.**
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

# Recomendación.

- > Periodo revisor fiscal 1 de abril 2017 – 31 de marzo 2019
- > Revisor Fiscal Actual KPMG S.A.S.
- > Costo Actual 2016 \$1.372 millones
- > Nuevo Revisor Fiscal KPMG S.A.S.
- > Costo 2017 \$910 millones
- > Costo 2018 \$53 millones otros gastos
- > Descuento \$ 436 millones
- > Costos 2018 Inflación + 1%



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019.
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > **Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.**
- > Proposiciones y Varios.
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

## Hoja de vida del Defensor del Consumidor Financiero Suplente.

### PATRICIA AMELIA ROJAS AMEZQUITA

- Abogada de la Universidad del Rosario.
- Especialista en Derecho Administrativo de la misma Universidad.
- Especialista en Derecho de Seguros de la Universidad Javeriana.
- Magister en Derecho de la Empresa y de los Negocios de la Universidad de la Sabana.
- En el sector financiero se ha desempeñado como: (i) Abogada de la Caja Agraria en liquidación, (ii) Asistente de Indemnizaciones en Seguros Colmena S.A., (iii) Defensor del Consumidor Financiero Suplente de Equidad Seguros Generales y Equidad Seguros de Vida, (iv) Defensor del Consumidor Financiero de Seguros de Vida Aurora, (v) Defensor del Consumidor Financiero Suplente del Banco Av. Villas, (vi) Abogada externa de Alianza Fiduciaria (vii) Subgerente General de Nova Ecuador S.A.
- Fuera del sector financiero se ha desempeñado como: (i) Abogada Serna Consultores & Asociados Ltda, (ii) Catedrática de la Facultad de Derecho y ciencias políticas – Contratos Financieros – Universidad de la Sabana, (iii) Catedrática de la Facultad de Derecho y ciencias políticas – Asesoría Académica, entre otros.



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019.
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > **Proposiciones y Varios.**
- > Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

# Proposiciones y varios

- > **Donaciones.**
- > Política de sucesión de miembro de la Junta Directiva.
- > Proceso de selección de nuevos miembros de la Junta Directiva.
- > Propuesta política de remuneración de la Junta Directiva.

# Proposición 6 – Donaciones

La Asamblea autoriza a la Junta Directiva del Banco para efectuar gastos por donaciones hasta por un monto de **\$21.000.000.000** para el periodo 2017.



# Proposiciones y varios

- > Donaciones.
- > **Política de sucesión de miembro de la Junta Directiva.**
- > Proceso de selección de nuevos miembros de la Junta Directiva
- > Propuesta política de remuneración de la Junta Directiva.

En los casos en los que, por cualquier motivo, falte de manera definitiva un miembro principal de Junta Directiva, el suplente correspondiente tomará su lugar hasta que se posesione el nuevo miembro principal ante la Superintendencia Financiera de Colombia o se determine que el suplente asumirá la posición del principal de manera definitiva.

En caso de que la ausencia definitiva sea de un miembro suplente, se seguirá el procedimiento establecido en el proceso de selección de nuevos miembros.



# Proposiciones y varios

- > Donaciones.
- > Política de sucesión de miembro de la Junta Directiva.
- > **Proceso de selección de nuevos miembros de la Junta Directiva.**
- > Propuesta política de remuneración de la Junta Directiva.

En concordancia con el proceso de revisión de candidatos que hace la Superintendencia Financiera antes de posesionar un miembro de Junta Directiva, el Comité de Gobierno Corporativo tendrá la obligación de surtir el siguiente procedimiento, para asegurarse de que el candidato cumpliría las exigencias de la Superintendencia Financiera y normatividad aplicable:

- Verificar que el candidato no se encuentre incurso en alguna causal de inhabilidad o incompatibilidad.
- Verificar que el candidato no se encuentre incurso en una situación de conflicto de interés, que le pueda impedir tomar decisiones objetivas y en beneficio del Banco.
- Verificar que cuente con los estudios y experiencia requerida.
- Verificar que cuente con el tiempo requerido para cumplir con las funciones que le corresponden al miembro de Junta.



### **Información del Comité de Gobierno Corporativo a la Junta Directiva**

- El Comité de Gobierno Corporativo le informará a la Junta Directiva los resultados del proceso.
- Si la Asamblea General de Accionistas elige al candidato, se surtirá el proceso de posesión ante la Superintendencia Financiera, de acuerdo con lo establecido en la normatividad vigente.
- El nuevo miembro de Junta, una vez posesionado por la Superintendencia Financiera, cumplirá con las tareas y ejercerá los derechos que le corresponden por su condición de miembro de Junta Directiva.

### **Información que se le debe entregar a los nuevos miembros:**

Con el fin de que pueda desempeñar su rol de manera idónea, el nuevo miembro de Junta Directiva recibirá la información pertinente con el fin de darle a conocer las principales funciones, responsabilidades, políticas, valores y principios del banco Davivienda, así como los aspectos más relevantes sobre su operación y negocio.



# Proposiciones y varios

- > Donaciones.
- > Política de sucesión de miembro de la Junta Directiva.
- > Proceso de selección de nuevos miembros de la Junta Directiva.
- > **Propuesta política de remuneración de la Junta Directiva.**

En cumplimiento de los artículos 32 y 41 de los Estatutos del Banco Davivienda, en adelante Davivienda, la Asamblea de Accionistas, previa propuesta de la Junta Directiva debe aprobar la política de remuneración de la Junta.

### **1. Objetivo.**

Establecer y fijar los lineamientos para la remuneración de los miembros de Junta la Directiva de Davivienda.

### **2. Remuneración de la Junta Directiva.**

Los miembros de Junta Directiva tendrán derecho a percibir un monto fijo por la asistencia a cada reunión. Dicho monto es aprobado por la Asamblea de Accionistas.



### **3. Remuneración de la Junta Directiva.**

Los miembros suplentes tendrán derecho recibir dicha remuneración cuando estén reemplazando al miembro principal o cuando asistan a las reuniones sin estar en calidad de reemplazo.

La Asamblea General de Accionistas deberá tener en consideración la estructura, obligaciones y responsabilidades de la Junta Directiva, para efectos de fijar la remuneración de sus integrantes, así como las calidades personales y profesionales de sus miembros, el tiempo a dedicar a su actividad y su experiencia profesional.



#### 4. Remuneración del Presidente de la Junta Directiva.

Debido a que el Presidente de la Junta Directiva de Davivienda tiene responsabilidades y obligaciones distintas a los demás miembros, la Asamblea de Accionistas podrá asignarle un tratamiento diferente, en relación con su remuneración.

#### 5. Propuesta de Remuneración.

La Asamblea General de Accionistas aprueba una remuneración para los miembros de Junta Directiva de tres millones pesos (**\$3.000.000**) por asistencia a cada reunión.



## **6. Gastos Adicionales**

Davivienda asumirá todos los gastos necesarios para que los miembros de Junta puedan desempeñar sus funciones, deberes y obligaciones, entre ellos, los que se describen a continuación:

- I. Transporte, gastos de viaje, alojamiento y envío de información.
- II. Remuneración de asesores expertos y capacitaciones.
- III. Pago de póliza para los miembros de Junta Directiva.

## **7. Aprobación y Modificación**

Esta política fue aprobada por la Asamblea de Accionistas en su reunión ordinaria celebrada el 22 de marzo de 2017. Las modificaciones a ésta política solo podrán realizarse por la Asamblea.



# Orden del día

- > 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 a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- > Informe del Comité de Gobierno Corporativo.
- > Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- > Proposición de Distribución de Utilidades y Movimientos Patrimoniales (Solvencia).
- > Elección de la Junta Directiva período 2017-2019.
- > Elección Revisor Fiscal período 2017 -2019.
- > Nombramiento Defensor del Consumidor Financiero Suplente 2017-2018.
- > Proposiciones y Varios.
- > **Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.**

Gracias  
por su atención



DAVIVIENDA