



**DAVIVIENDA**

**ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS / 15 de marzo 2019**

MEMBER OF  
**Dow Jones**  
Sustainability Indices  
In Collaboration with RobecoSAM





- **Verificación del Quórum**
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones 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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones 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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

# Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente



# Entorno macroeconómico





- El crecimiento de la economía colombiana en 2018 fue de **2,7%** frente al **1,4%** de 2017.
- La inflación cerró el año 2018 en **3,18%**, cifra que se ubica dentro el rango meta del Banco de la República.
- La tasa de Intervención descendió de **4,75%** a **4,50%** en enero de 2018 y a **4,25%** abril de 2018.
- En 2018 la tasa de cambio alcanzó un promedio de **\$2.956**, registrando una ligera depreciación frente al año anterior (**\$2.951**). Sin embargo, la tasa de cambio al cierre del año fue **\$3.250**.

# Resultados establecimientos de crédito





- El total de los activos de los establecimientos de crédito en Colombia crecieron **8,4%** durante 2018.
- Las utilidades aumentaron **40,5%**. El ROAE<sup>2</sup> cerró en **13,5%** y el ROAA<sup>3</sup> en **1,9%**.

Cifras en billones de pesos	DIC. 2017	DIC. 2018	VAR 17-18	
			\$	%
Activo	605	656	51	8,4
Pasivo	522	562	40	7,7
Patrimonio	83	93	10	12,3
<b>Utilidad</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>40,5</b>

1. Superintendencia Financiera de Colombia

2. ROAE: Utilidad 12 meses 2018/ Patrimonio promedio

3. ROAA: Utilidad 12 meses 2018/ Activo promedio



- Durante el 2018 la cartera neta de los establecimientos de crédito creció **6,1%**.

	DIC. 2017	DIC. 2018	VAR %	Calidad de Cartera <sup>1</sup> (%)	Δ Anual Calidad de Cartera <sup>1</sup> (%)
Comercial	251	259	3,2	4,03	0,82
Consumo	122	134	9,3	3,92	(0,32)
Vivienda	64	72	13,1	3,06	0,16
Provisiones	(25)	(28)	14,7	NA	NA
<b>Cartera Neta</b>	<b>412</b>	<b>437</b>	<b>6,1</b>	<b>3,85</b>	<b>0,40</b>

1. Calidad: Improductiva x Altura (Consumo > 61 Días, Comercial, Microcréditos > 90 días, Vivienda y Leasing Habitacional > 123 días).  
Cifras a Diciembre 2018.

Nota: Vivienda incluye cartera Leasing no incluye titularizada

# Resultados Banco Davivienda S.A.



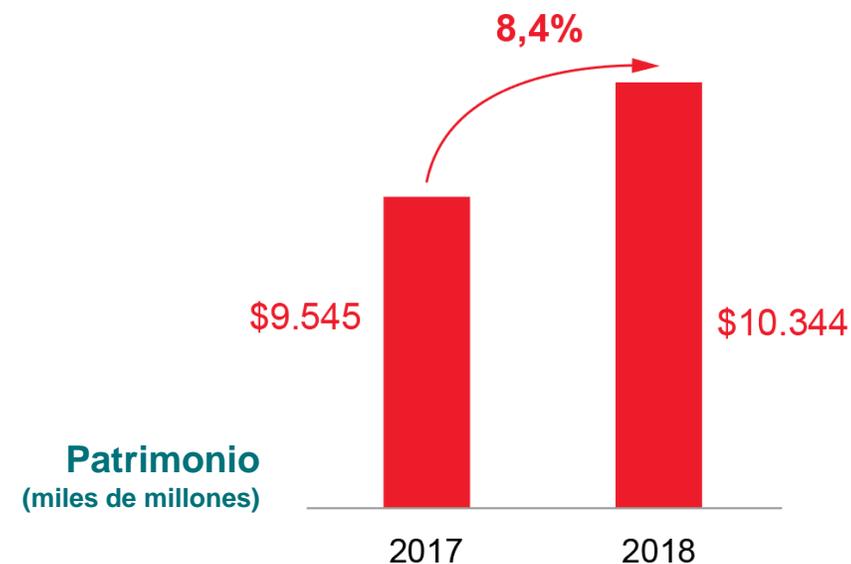
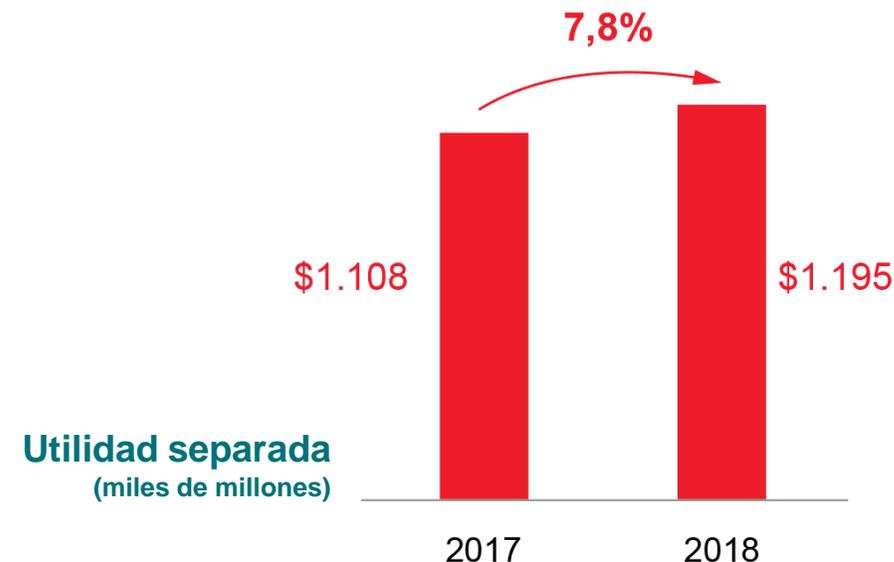
# Principales cifras Davivienda Colombia



	Davivienda DIC. 2018	Var 17-18	
		\$	%
Activo	86.049	7.557	9,6
Cartera bruta	68.084	6.737	11,0
Pasivo	75.705	6.758	9,8
Patrimonio	10.344	799	8,4
<b>Utilidad separada</b>	<b>1.195</b>	<b>86</b>	<b>7,8</b>
<b>Utilidad consolidada</b>	<b>1.399</b>	<b>116</b>	<b>9,0</b>

	2017	2018	
ROAE <sup>1</sup>	12,2%	12,2%	=
ROAA <sup>2</sup>	1,5%	1,5%	=
Margen neto interés	6,01%	6,37	↑
Eficiencia	45,3%	44,5%	↓

1. ROAE: Utilidad 12 meses / Patrimonio promedio  
 2. ROAA: Utilidad 12 meses / Activo promedio  
 3. Eficiencia: ((Gastos Operaciones) / (Margen fin bruto + Ingresos Operacionales + Cambios y Derivados + Otros ingresos y egresos, neto))





- La cartera de vivienda fue la de mayor crecimiento con **16,7%**, seguido por la cartera comercial con **11,0%** y la cartera de consumo la cual cerró con un crecimiento del **6,0%**.

	DIC. 2018	Var Anual (%)		Calidad de Cartera <sup>3</sup> (%)		Cobertura Cartera <sup>4</sup> (%)	
	DAV	DAV	SIST.	DAV	SIST.	DAV	SIST.
Vivienda <sup>1</sup>	16.901	16,7	13,2	2,84	3,06	94	99
Comercial <sup>2</sup>	33.467	11,0	3,0	4,57	4,03	124	149
Consumo	17.716	6,0	9,0	3,49	3,92	211	201
Provisiones	(3.658)	23,3	14,9	-	-	-	-
<b>Total Cartera</b>	<b>64.426</b>	<b>10,4</b>	<b>5,6</b>	<b>3,86</b>	<b>3,85</b>	<b>139</b>	<b>158</b>

- Con una participación de mercado del **14,9%** nos consolidamos como el **2do banco** del país por cartera. La participación aumentó **0,5%** frente a 2017.

1. Incluye Leasing Habitacional. No Titularizada.

2. Incluye Microcréditos.

3. Calidad: Improductiva x Altura (Consumo > 61 Días, Comercial, Microcréditos > 92 días, Vivienda y Leasing habitacional > 123 días).

4. Cobertura: Provisiones/ Cartera Improductiva.

Cifras del sistema a Diciembre 2018.



- La cartera de la banca personas<sup>1</sup> registró un crecimiento en saldo de **11,0%**, cerrando en **\$34,6 billones** en 2018.

Cartera	2017	2018	Var. Anual (%)	Part. Mercado	Var. Anual (%)
Banca Personas	31.198	34.617	11,0	16,82	0,07
Consumo	16.713	17.716	6,0	13,24	-0,41
Vivienda	14.485	16.901	16,7	23,48	0,73

- La cartera de consumo presentó una mejora en el indicador de calidad<sup>2</sup> cerrando en **3,49%**, 0,12% menor al reportado el año anterior.
- El indicador de calidad de vivienda presentó un deterioro de **0,48%**, cerrando en **2,84%**, mientras el sistema se deterioró **0,12%**.

1. Incluye cartera de consumo y vivienda.

2. Calidad: Improductiva x Altura (Consumo > 61 Días, Vivienda y Leasing Habitacional > 123 días).

Cifras en miles de millones



- La cartera de la banca empresas registró un crecimiento de **11,0%** cerrando en **\$33,5** billones en el año 2018.

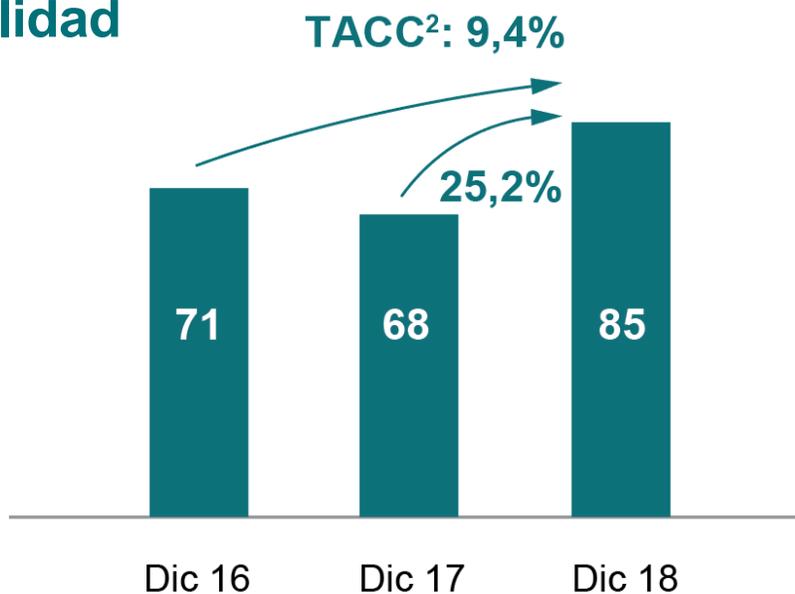
	2017	2018	Var. Anual (%)
<b>Banca empresas</b>	30.149	33.467	11,0%
Corporativo	17.974	20.088	11,8%
Constructor	4.211	4.862	15,5%
Empresarial	1.443	1.592	10,3%
Pyme	6.521	6.925	6,2%

- Durante el 2018 la banca de empresas ganó **0,91%** de participación de mercado cerrando en **12,9%**.
- La calidad de cartera de la banca de empresas cerró en **4,57%** con un deterioro de 2,2%.

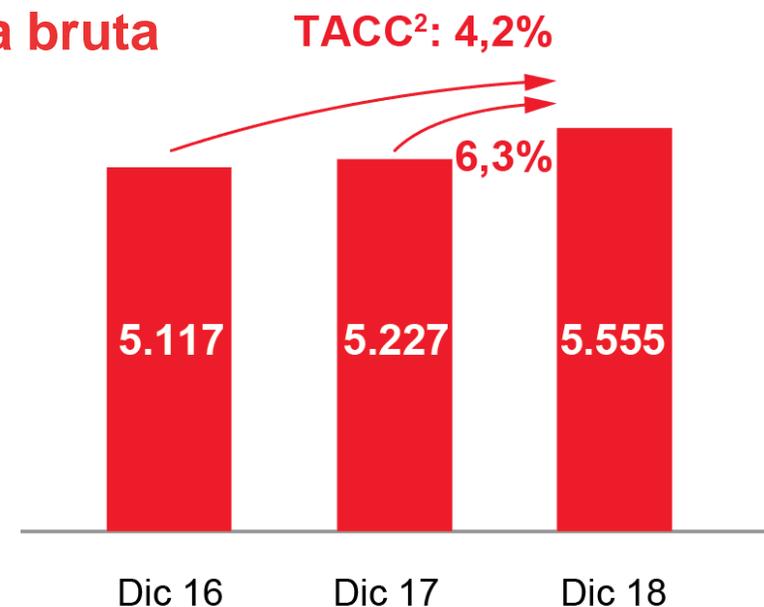


- La utilidad de los Bancos y Seguros en Centroamérica cerró en **US\$85** millones de dólares con un aumento del **25,2%**.
- La cartera bruta en las filiales internacionales creció **6,3%** frente al mismo periodo del año anterior, alcanzando **US\$5.555** millones.

## Utilidad



## Cartera bruta



TACC: Tasa Anual de Crecimiento Compuesto.

Cifras individuales bancos en contabilidad local, sin homogenizaciones, homologaciones, ni eliminaciones.



- Los activos de las filiales internacionales representan **25%** del total de los activos consolidados, cerrando en **US\$8.320** millones.
- El patrimonio cerró en **US\$931** millones, creciendo **4,4%** frente al año anterior. El ROE aumentó 1,35%, cerrando en **9,3%**.

	Activo	Var. Anual (%)	Cartera	Var. Anual (%)	Utilidad	Var. Anual (%)
El Salvador	2.644	4,4%	1.844	4,5%	28	7,8%
Costa Rica	3.048	4,2%	1.990	4,8%	27	63,1%
Panamá	1.406	0,1%	846	6,4%	11	3,7%
Honduras	1.222	9,4%	874	13,9%	19	27,9%
Total	8.320	4,3%	5.555	6,3%	85	25,2%
<b>Participación CAM<sup>(1)</sup></b>	<b>25%</b>	<b>1%</b>	<b>21%</b>	<b>1%</b>	<b>20%</b>	<b>4%</b>

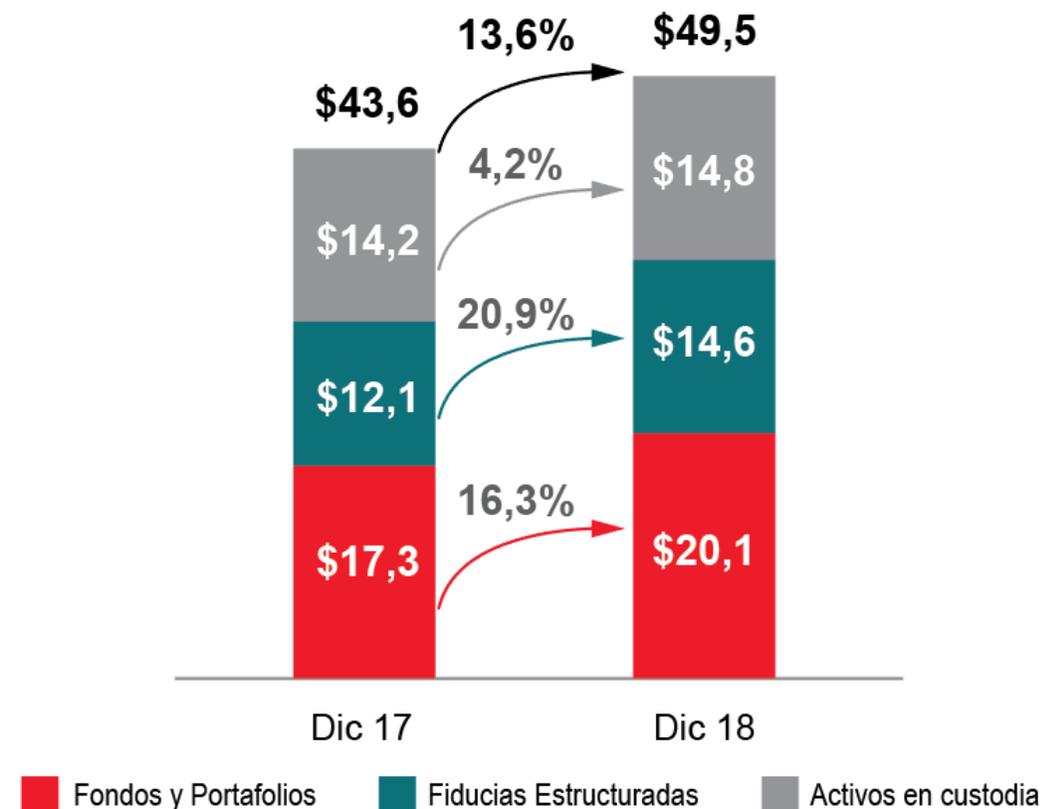
Cifras individuales en contabilidad local, sin homogenizaciones, homologaciones, ni eliminaciones.

(1) Cálculo bajo cifras IFRS.

Cifras en millones de dólares

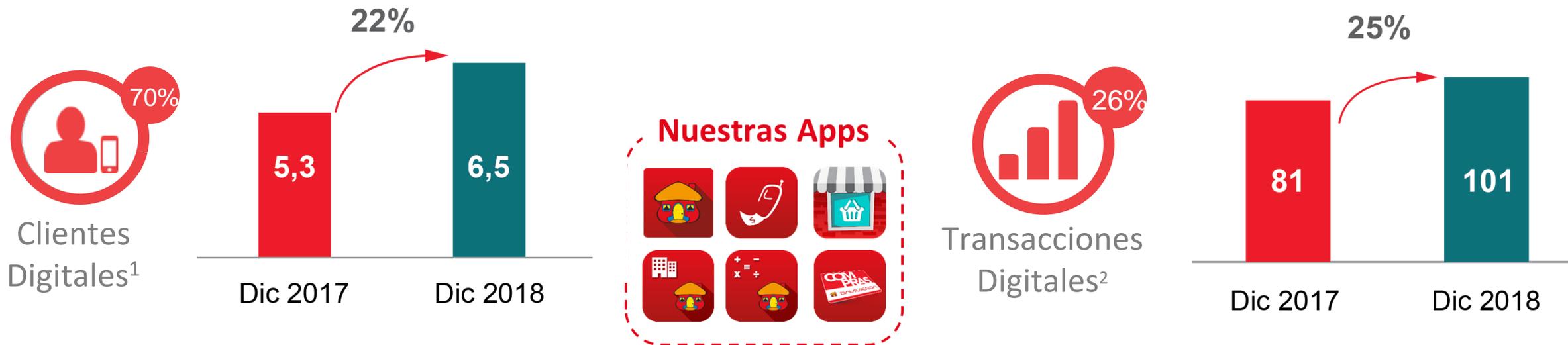


- La banca patrimonial registró un crecimiento de **13,6%** cerrando en **\$49,5** billones en el año 2018
- La participación de mercado en Activos Bajo Administración pasó de **10,3%** en 2017 a **11,7%** en 2018.
- En Fondos Voluntarios ganamos **0,36%** de participación de mercado, cerrando en **7,5%**.





- > **7** de cada **10** clientes de Davivienda Colombia hace uso de nuestros canales digitales. Alcanzamos cerca de **6,5** millones de clientes digitales.



- > El **26%** del total de transacciones monetarias se realizan a través de canales digitales. Presentando un crecimiento del **25%** frente al año anterior.
- > Durante el 2018 lanzamos los siguientes productos digitales: **Cuenta Móvil**, **Crédito Móvil**, **Libranza Móvil**, entre otros.

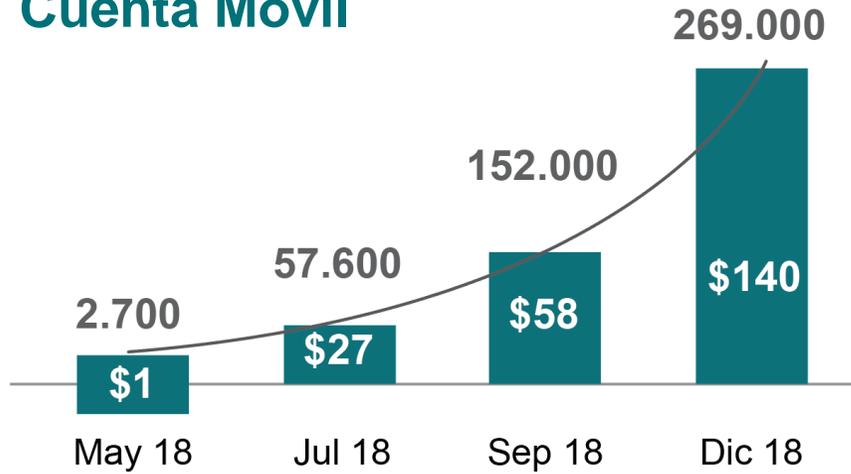
1. Clientes digitales incluye banca personas, empresas, Daviplata y filiales nacionales.

2. Cifras operación Colombia en millones. Transacciones monetarias acumuladas. (Cifras en millones Operación Colombia)

# Transformación digital

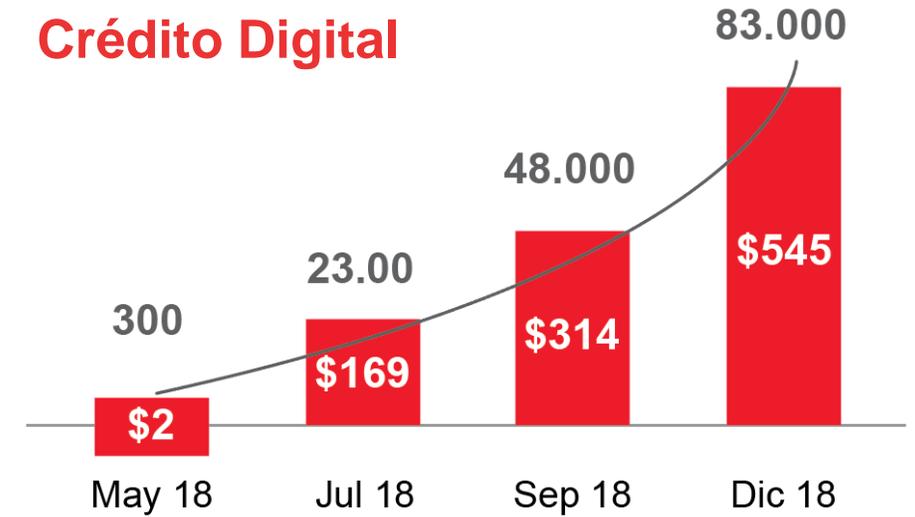


## Cuenta Móvil



Barras: Saldo corte en miles de millones de pesos.  
Línea: Número de cuentas vigentes.

## Crédito Digital



Barras: Saldo corte en miles de millones de pesos.  
Línea: Número de créditos vigentes



**100% digital**

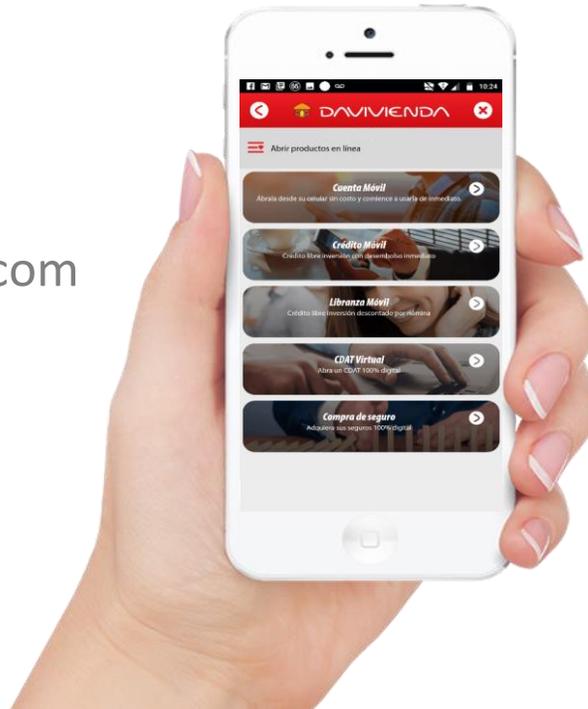
App Davivienda y Davivienda.com



Sin papeles en el proceso



Validación Biométrica



**100% digital**

App Davivienda y Davivienda.com



Sin papeles en el proceso



Estudio  
Aprobación  
Desembolso



Esperen un momento por favor...

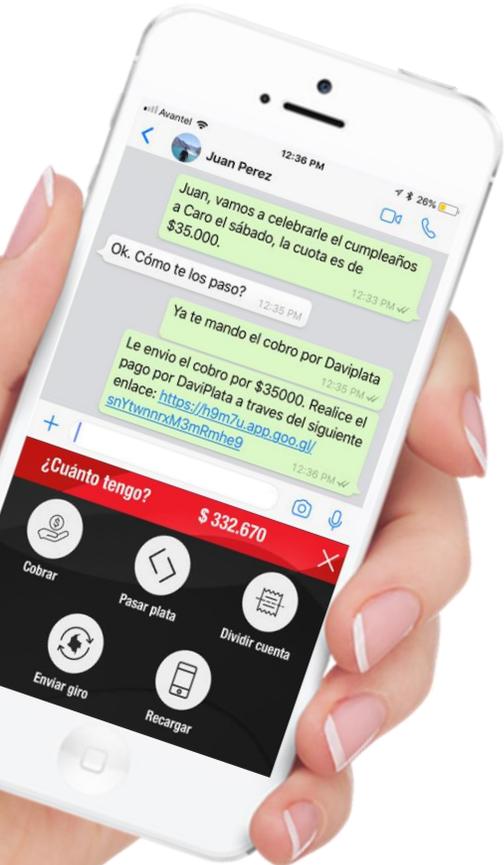
**< 5min**



**+ \$630** mil millones  
desembolsados en 2018



Se ha consolidado como la principal *plataforma innovadora* de servicios financieros en el país y la principal *plataforma móvil de inclusión financiera*, con más de **4,7** millones de clientes.

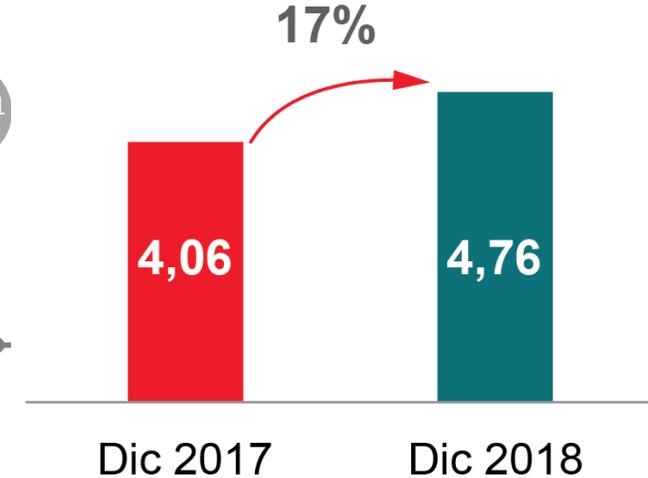


## Nuevas funcionalidades:

- Pagos a través de **Pagos QR** 
- Transferencias a otros bancos **sin costo**
- Lanzamiento **E-Card** 
- Lanzamiento **DaviPlata El Salvador** 



## Evolución Clientes



1. Clientes App representan el 29% del total de clientes DaviPlata. Presentan un crecimiento del 62% frente al 2017.



#LOBUENOSEMULTIPLICA





## Premios y reconocimientos



MEMBER OF

**Dow Jones  
Sustainability Indices**

In Collaboration with RobecoSAM 

*Por quinto año consecutivo hacemos parte del índice Dow Jones Sustainability Index (DJSI), categoría “Mercados Emergentes”.*

*Por segunda vez estamos en el Sustainability Yearbook de RobecoSAM incluye el 15% de las mejores compañías en materia de sostenibilidad*

**DaviPlata**, premio internacional Model Bank 2018, categoría “Mejor Innovación de Canal Masivo”, por la Tecla de la Casita Roja.

**Davivienda El Salvador**, Premio Nacional a la Eficiencia Energética, como “Mejor Institución Financiera en Eficiencia Energética”.

### **Davivienda Costa Rica**

Galardonado con Bandera Azul Ecológica  
Premio de Responsabilidad Social en Acción por

**Cultivarte**, entregado por la Cámara Costarricense Norteamericana de Comercio (AMCHAM).



## Económico



### Apoyo a pymes

Créditos a más de  
**68 mil empresarios**



### Agropecuario

Colocación de recursos  
**\$2,6 billones**



### Vivienda de interés social

Financiamos **más de 19 mil viviendas**  
de hogares de menores ingresos:  
35% del total nacional.



### Infraestructura

Financiamos **\$703 mil millones**  
en proyectos viales y aeropuertos.



## Ambiental



### Productos y programas ambientales

Colombia:

Recursos propios: **\$355 mil millones**

Redescuento:

**\$119 mil millones**

Productos con beneficio ambiental  
en Centroamérica: **US\$ 69,4 millones**

### Bono verde

Colocación **\$433 mil millones** en  
proyectos de construcción  
sostenible.



### Riesgos ambientales y sociales

Colombia: **\$5,5 billones aprobados**  
(231 operaciones)

Centroamérica: **USD 312,7 millones  
aprobados** (62 operaciones)



### Ecoeficiencia

Consumimos **49 MWh** de energía  
renovable de fuente solar fotovoltaica,  
evitando la emisión de **9,7 toneladas** de  
CO<sub>2</sub>, con un ahorro estimado de  
**\$22 millones**.



## Social



### Educación Financiera

Lanzamiento de “He gastado”, herramienta de asesoría financiera.

Más de **703 mil colombianos** beneficiados.



### Donaciones

Total: **\$20,9** mil millones

Fundación Bolívar Davivienda **\$10,6** mil millones

Centroamérica **\$1,65** mil millones

Otros programas **\$8,65** mil millones



### DaviPlata

**4,7 millones de clientes, 865 mil personas** de Más Familias en Acción y Jóvenes en Acción

**3,7 millones** pagos de subsidios

Lanzamiento de **DaviPlata en El Salvador**



### Fundación Bolívar Davivienda

#### Voluntariado Corporativo

**4.191** voluntarios

**42.644** horas donadas

#### Emprende país

**58** empresas apoyadas

**202** horas de mentoría

#### Aflora

**923** organizaciones inscritas

#### Cultivarte

Más de **26 mil niños y jóvenes**

**78** sedes

**7** nuevas sedes

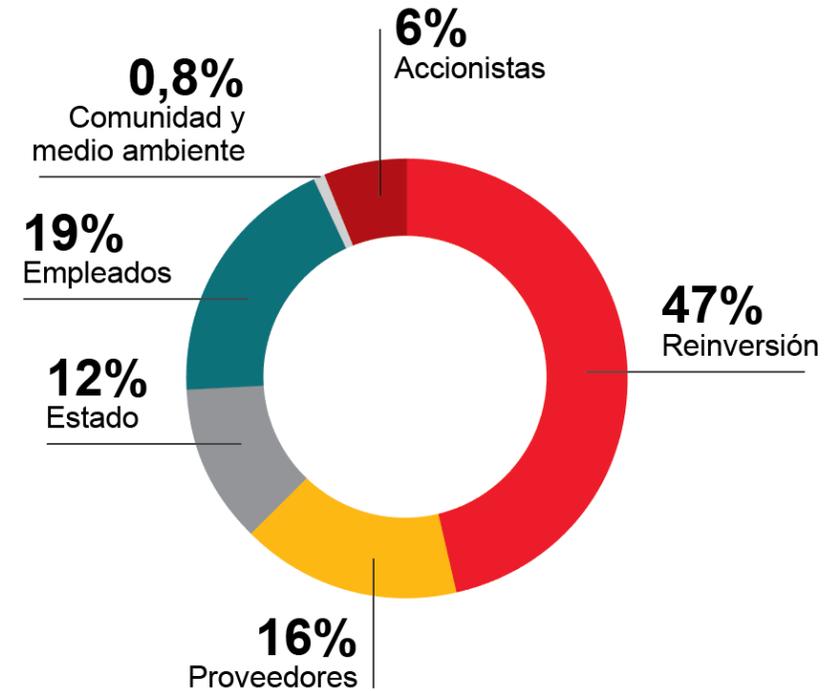
#### Filarmónica Joven de Colombia

**138** artistas, **26,2 mil** espectadores, **18** aliados, **17** conciertos



<b>Generación de riqueza</b>	<b>2018</b>
<b>Ingresos</b>	<b>11.412</b>
Financieros	9.510
Operacionales	1.903
<b>Costos</b>	<b>3.895</b>
Financieros	3.558
Operacionales	337
<b>Valor Agregado Generado</b>	<b>7.517</b>

<b>Distribución de riqueza</b>	<b>2018</b>
Empleados	1.456
Estado	886
Proveedores	1.170
Comunidad y medio ambiente	63
Accionistas	361
Reinversión (*)	3.580
<b>Valor Agregado Distribuido</b>	<b>7.517</b>



<b>(*) Reinversión:</b>	<b>2018</b>
Reservas patrimoniales y utilidad	1.037
Depreciaciones y Amortizaciones	120
Mantenimiento y adecuación de oficinas	196
Provisiones de cartera y de otros activos.	2.227
<b>Reinversión</b>	<b>3.580</b>



> **Efraín Forero**  
 DavVlenda S. A.  
 Mensaje del Presidente

> **Nicolás Fajardo**  
 Coandes  
 BonoS Verdes



> **Alejandro José Paz**  
 Fundación Bolívar DavVlenda  
 Filarmónica Joven de Colombia



> **Martha Luz Echeverri**  
 DavVlenda S. A.  
 Talento Humano



> **José Barreto**  
 Refus  
 Innovación - StartUps



> **Luz Alba Zuñiga**  
 Cultivos de Sagaro  
 DavIplata



> **Daniel Higuera**  
 Smart Solar  
 Líneas Verdes



> **Andrea Catalina Díaz**  
 Crédito VIS DavVlenda  
 VIS

> **Damián Arias**  
 Playa Majahual  
 Voluntariado Corporativo



> **Iván Arizmendi**  
 Bolívar DavVlenda  
 Voluntariado Corporativo



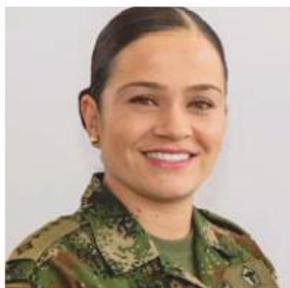
> **Lili Manrique**  
 Estudiante - Ganador  
 Social Skin



> **Luis Mauricio Rivera V.**  
 Coop. Caficultores de Hulla  
 Agropecuario



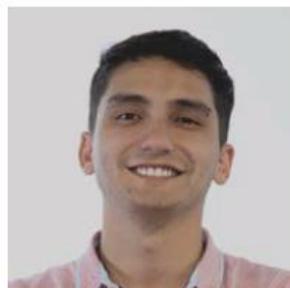
> **Andrés Díaz**  
 Aguas de Cundinamarca  
 Desarrollo de Infraestructura



> **Adriana María Giraldo**  
 Ejército Nacional  
 Educación Financiera



> **John Edwin Soto**  
 CultivarTE Anserma Caldas  
 CultivarTE



> **Sergio Durán**  
 Lulo app  
 Innovación - Experimenta



- 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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones 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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones 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**
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



## Informe del Defensor del consumidor financiero 2018

- 1** 2017 **3782** quejas.  
2018 **3928** quejas  
Incremento: **3,7%**
- 2** 1610 casos rectificados **(41%)**
- 3** 1649 casos **(42%)** resueltos en favor del Banco.



- Demora en las respuestas.
- Respuestas sin Soportes.
- Revisión y/o Liquidación (Aplicación de Pagos)
- Indebida Atención (Cancelación de tarjeta de crédito)



- 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
- **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018**
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



**Principal:** Gustavo Adolfo Roa

**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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- **Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018**
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

# Estados Financieros Separados



# Estado de Situación Financiera - Separado



(Miles de millones de pesos)	DIC. 17	DIC. 18	Variación	
			\$	%
<b>ACTIVOS</b>				
Disponible e interbancarios	5.419	5.573	154	2,8
Inversiones	10.973	11.580	608	5,5
Cartera neta	58.380	64.426	6.046	10,4
Comercial <sup>1</sup>	30.148	33.467	3.318	11,0
Consumo	16.713	17.716	1.003	6,0
Vivienda <sup>2</sup>	14.485	16.901	2.416	16,7
Provisiones	(2.967)	(3.658)	(691)	23,3
Propiedades, planta y equipo	451	420	(31)	(6,9)
Crédito mercantil	1.081	1.081	-	-
Otros activos	2.188	2.969	781	35,7
<b>Total Activo</b>	<b>78.492</b>	<b>86.049</b>	<b>7.557</b>	<b>9,6</b>

1. Incluye microcréditos.

2. Incluye leasing habitacional. No titularizada.

# Estado de Situación Financiera - Separado



(Miles de millones de pesos)	DIC. 17	DIC. 18	Variación	
			\$	%
<b>PASIVOS</b>				
<b>Captaciones</b>	<b>48.639</b>	<b>52.039</b>	<b>3.400</b>	<b>6,99</b>
Cuenta de ahorros	20.273	22.579	2.306	11,38
Cuenta corriente	5.699	5.661	-38	(0,67)
Certificados	21.894	22.697	803	3,67
Otros	773	1.102	329	42,56
<b>Bonos</b>	<b>11.179</b>	<b>9.665</b>	<b>(1.514)</b>	<b>(13,54)</b>
<b>Crédito de entidades</b>	<b>5.664</b>	<b>7.624</b>	<b>1.961</b>	<b>34,62</b>
<b>Repos e interbancarios</b>	<b>1.037</b>	<b>3.543</b>	<b>2.507</b>	<b>241,82</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>2.428</b>	<b>2.834</b>	<b>404</b>	<b>16,64</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>68.947</b>	<b>75.705</b>	<b>6.758</b>	<b>9,8</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Total Patrimonio</b>	<b>9.545</b>	<b>10.344</b>	<b>799</b>	<b>8,4</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>78.492</b>	<b>86.049</b>	<b>7.557</b>	<b>9,6</b>

# Estado de Situación Financiera - Separado



(Miles de millones de pesos)	DIC. 17	DIC. 18	Variación	
			\$	%
<b>Total ingresos</b>	<b>7.562</b>	<b>7.702</b>	<b>140</b>	<b>1,9%</b>
Cartera	7.076	7.281	205	2,9%
Inversiones e interbancarios	486	421	(65)	(13,4%)
Gastos por intereses	3.225	2.857	(369)	(11,4%)
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>4.337</b>	<b>4.846</b>	<b>509</b>	<b>11,7%</b>
Provisiones neto	1.777	2.177	400	22,5%
<b>Margen financiero neto</b>	<b>2.560</b>	<b>2.668</b>	<b>109</b>	<b>4,2%</b>
Ingresos operacionales	1.064	1.182	118	11,1%
Gastos operacionales	2.377	2.553	176	7,4%
Cambios y derivados neto	68	90	22	32,7%
Otros ingresos y gastos netos	66	31	(35)	(53,4%)
<b>Margen operacional</b>	<b>1.380</b>	<b>1.418</b>	<b>38</b>	<b>2,8%</b>
Impuestos	272	223	(48)	(17,8%)
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>1.108</b>	<b>1.195</b>	<b>86</b>	<b>7,8%</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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018**
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



**Principal:** Gustavo Adolfo Roa

**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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- **Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018**
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

# Estados Financieros Consolidados



# Estado de Situación Financiera - Consolidada



(Miles de millones de pesos)	DIC. 2017	DIC. 2018	Variación	
			\$	%
<b>ACTIVOS</b>				
Disponible e interbancarios	9.336	9.937	601	6,4%
Inversiones	11.041	11.477	436	3,9%
Cartera neta	75.910	84.112	8.202	10,8%
Comercial <sup>1</sup>	39.542	44.553	5.011	12,7%
Consumo	20.670	22.306	1.636	7,9%
Vivienda <sup>2</sup>	18.008	20.963	2.955	16,4%
Provisiones	(2.310)	(3.710)	(1.400)	60,6%
Propiedades, planta y equipo	732	801	69	9,4%
Crédito mercantil	1.635	1.635	0	0,0%
Otros activos	2.117	2.762	645	30,5%
<b>Total activo</b>	<b>100.771</b>	<b>110.724</b>	<b>9.952</b>	<b>9,9%</b>

1. Incluye Microcréditos.

2. Incluye Leasing Habitacional. No Titularizada.

# Estado de Situación Financiera - Consolidada



(Miles de millones de pesos)	DIC. 2017	DIC. 2018	Variación	
			\$	%
<b>PASIVOS</b>				
<b>Captaciones</b>	<b>63.311</b>	<b>68.399</b>	<b>5.089</b>	<b>8,0</b>
Cuenta de ahorros	24.047	26.627	2.579	10,7
Cuenta corriente	9.084	9.459	375	4,1
Certificados	29.328	31.118	1.790	6,1
Otros	851	1.195	344	40,4
<b>Bonos</b>	<b>12.009</b>	<b>10.686</b>	<b>(1.323)</b>	<b>(11,0)</b>
<b>Crédito de entidades</b>	<b>9.686</b>	<b>12.495</b>	<b>2.809</b>	<b>29,0</b>
<b>Repos e interbancarios</b>	<b>1.350</b>	<b>3.787</b>	<b>2.437</b>	<b>180,5</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>3.532</b>	<b>3.947</b>	<b>416</b>	<b>11,8</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>89.887</b>	<b>99.314</b>	<b>9.427</b>	<b>10,5</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Total Patrimonio</b>	<b>10.884</b>	<b>11.410</b>	<b>526</b>	<b>4,8</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>100.771</b>	<b>110.724</b>	<b>9.952</b>	<b>9,9</b>

# Estado de Situación Financiera - Consolidada



(Miles de millones de pesos)	DIC. 2017	DIC. 2018	Variación	
			\$	%
<b>Total ingresos</b>	<b>9.338</b>	<b>9.510</b>	<b>172</b>	<b>1,8%</b>
Cartera	8.667	8.862	195	2,2%
Inversiones e interbancarios	671	648	(23)	(3,5%)
Gastos por intereses	3.844	3.558	(286)	(7,4%)
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>5.494</b>	<b>5.951</b>	<b>457</b>	<b>8,3%</b>
Provisiones neto	1.975	2.075	99	5,0%
<b>Margen financiero neto</b>	<b>3.519</b>	<b>3.877</b>	<b>358</b>	<b>10,2%</b>
Ingresos operacionales	1.216	1.296	81	6,6%
Gastos operacionales	3.190	3.414	224	7,0%
Cambios y derivados neto	104	145	41	39,3%
Otros ingresos y gastos netos	39	(28)	(68)	(172,5%)
<b>Margen operacional</b>	<b>1.688</b>	<b>1.876</b>	<b>188</b>	<b>11,2%</b>
Impuestos	405	478	73	18,0%
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>1.283</b>	<b>1.399</b>	<b>116</b>	<b>9,0%</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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- **Proposición de distribución de utilidades**
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

# Proyecto de distribución de utilidades





Utilidad antes de impuestos año 2018	1.418.338.027.869,19
Impuesto de Renta	223.455.683.120,72
Utilidad después de Impuesto Renta año 2018	1.194.882.344.748,47

De Utilidades ejercicio 2018, aumentar la Reserva legal en el 40% del resultado, según compromiso de asamblea de marzo 14 de 2018.

477.952.937.899,39

De las utilidades del ejercicio 2018, disponer para el pago de dividendos en efectivo de \$840 por acción pagaderos en abril (50%) y septiembre (50%) de 2019.

378.804.237.443,78<sup>1</sup>

De utilidades del ejercicio 2018, aumentar las reservas ocasionales a disposición de la asamblea.

338.125.169.405,30

**Fechas de pagos dividendos:** 03 de abril y 18 de septiembre de 2019

**Periodos exdividendo:** Del 28 de marzo al 03 de abril de 2019

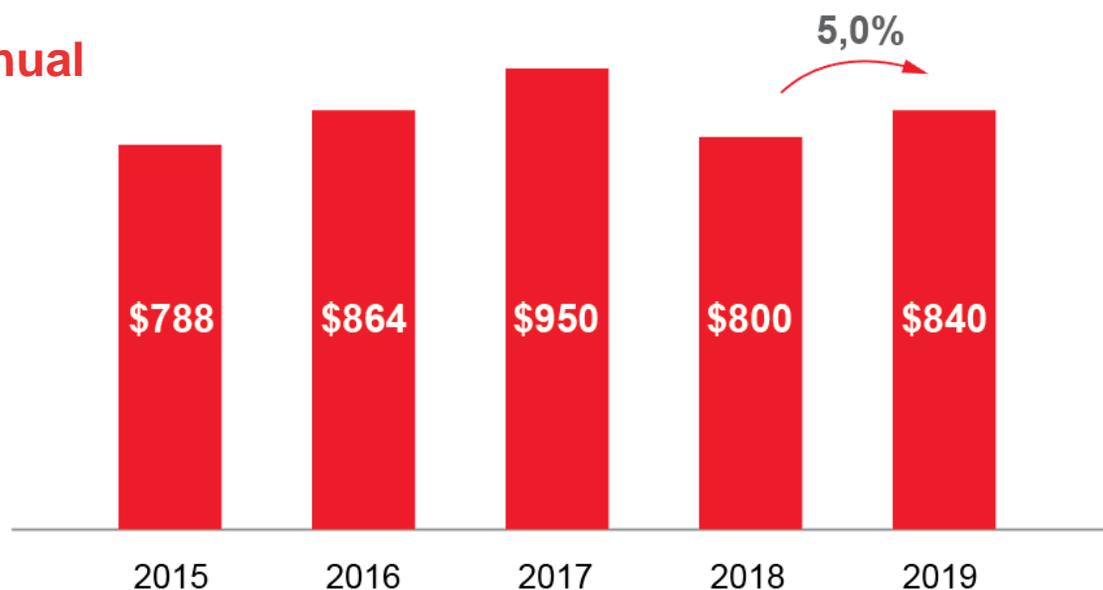
Del 12 al 18 de septiembre de 2019

1. Para completar el valor del dividendo de \$840 por acción, se libera reserva ocasional por \$598.909.476,22 para un total de dividendos a pagar de \$379.403.146.920.

# Distribución de dividendos



## Pago anual



- Propuesta: pagar **\$840** por acción, para un pago total de **\$379.403 millones**. Esto corresponde al **31,8%** de la utilidad separada.

Concepto	2015	2016	2017	2018	2019
Cantidad Acciones	444.214.234	451.670.413	451.670.413	451.670.413	451.670.413
Dividendo Pagado (\$MM)	350	390	429	361	379
<b>Dividendo por Acción</b>	<b>\$ 788</b>	<b>\$ 864</b>	<b>\$ 950</b>	<b>\$ 800</b>	<b>\$ 840</b>
Part. Separado (%)	35,0	31,5	27,9	32,6	31,8
Part. Separado sin extraordinarios (%)			36,1	35,1	33,0
Part. Consolidada (%)	36,3	31,6	24,9	28,2	27,1
Part. Consolidada sin extraordinarios (%)			30,3	29,5	27,1



- Verificación del Quórum
- Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
- Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
- Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- **Elección de la Junta Directiva 2019-2021**
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

# Elección Junta Directiva 2019-2021



RENGLÓN	NOMBRE	TIPO-CARGO
Primer renglón	Carlos Guillermo Arango Uribe ** (Presidente de la Junta)	Miembro Principal
	Roberto Holguín Fety	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
	Daniel Cortés Mcallister*	Miembro Suplente
Quinto renglón	Diego Molano Vega *	Miembro Principal
	Ana Milena López Rocha *	Miembro Suplente

\*Miembros Independientes

\*\* Miembros Patrimoniales



- 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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- **Elección del Revisor Fiscal 2019-2021**
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



## Evaluación propuestas Oferta Económica

	KPMG	E & Y	PRICE
Revisoría Fiscal 01 de abril 2019 y 31 de Marzo 2020	\$947	\$896	\$3.389
Variación 2018 (Real \$956)	-0,9%	-6,3%	254,5%
Otros: transporte, tiquetes aéreos, alojamiento, etc.	\$ 57	\$ 30,0	\$ 77
<b>Total</b>	<b>\$1.004</b>	<b>\$926</b>	<b>\$3.466</b>



## Resultados de la evaluación

	KPMG	E & Y	PRICE
Oferta Economica (40%)	36%	40%	28%
Evaluación Tecnico-Financiera (40%) (Alcance, recursos, horas, otros costos)	38%	36%	28%
Experiencia Oferente (20%).	20%	16%	16%
<b>Total</b>	<b>94%</b>	<b>92%</b>	<b>72%</b>



## Periodo Revisor Fiscal :

1 de abril 2019 - 31 de marzo 2020

**Revisor Fiscal Actual:** KPMG

**Nuevo Revisor Fiscal:** KPMG

**Costo 2019:** \$947 millones<sup>1</sup>

\$57 millones otros gastos

**Costos 2020:** 2% (\$966 millones)

1. Variación -0.9% gasto 2018 (\$956 millones)



- 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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- **Proposiciones y varios**
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



## Liberar reservas a disposición de la Asamblea General para el pago de dividendos

---

El Banco tiene en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2018, Reservas ocasionales a disposición de la Asamblea General, se propone liberar para el pago de dividendos

**\$598.909.476,22**

---



## Aprobar distribución de dividendos

---

- De las utilidades del 2018 disponibles por \$378.804.237.443,78 y con las reservas ocasionales liberadas por \$598.909.476,22 se propone pagar en efectivo **\$840** de dividendo por acción, pagaderos en abril (50%) y septiembre (50%) de 2019.
- El valor total a pagar es de **\$379.403.146.920**

---

### Fechas de pagos dividendos:

03 de Abril de 2019  
18 de septiembre de 2019

---

### Periodos ex-dividendo:

Del 28 de marzo al 03 de abril de 2019  
Del 12 al 18 de septiembre de 2019

---



## Liberar utilidades realizadas y reservas

El Banco tiene en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2018:

Reservas a Disposición de la Asamblea General provenientes del método de participación de 2017, se propone liberarlas para aumentar la reserva legal.	\$258.162.191.291,53	+
Utilidades retenidas provenientes de pago de dividendos de filiales de periodos anteriores al 31 de diciembre 2013. Se propone liberarlas para aumentar la reserva legal.	\$28.271.325.662,58	+
Utilidades realizadas del ORI provenientes de la movilización de activos fijos de 2017, se propone liberarlas para aumento de la reserva legal.	\$17.181.026.888,80	+
<b>Se propone aumentar la reserva legal por el total liberado.</b>	<b>\$303.614.543.842,91</b>	<b>=</b>



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

---

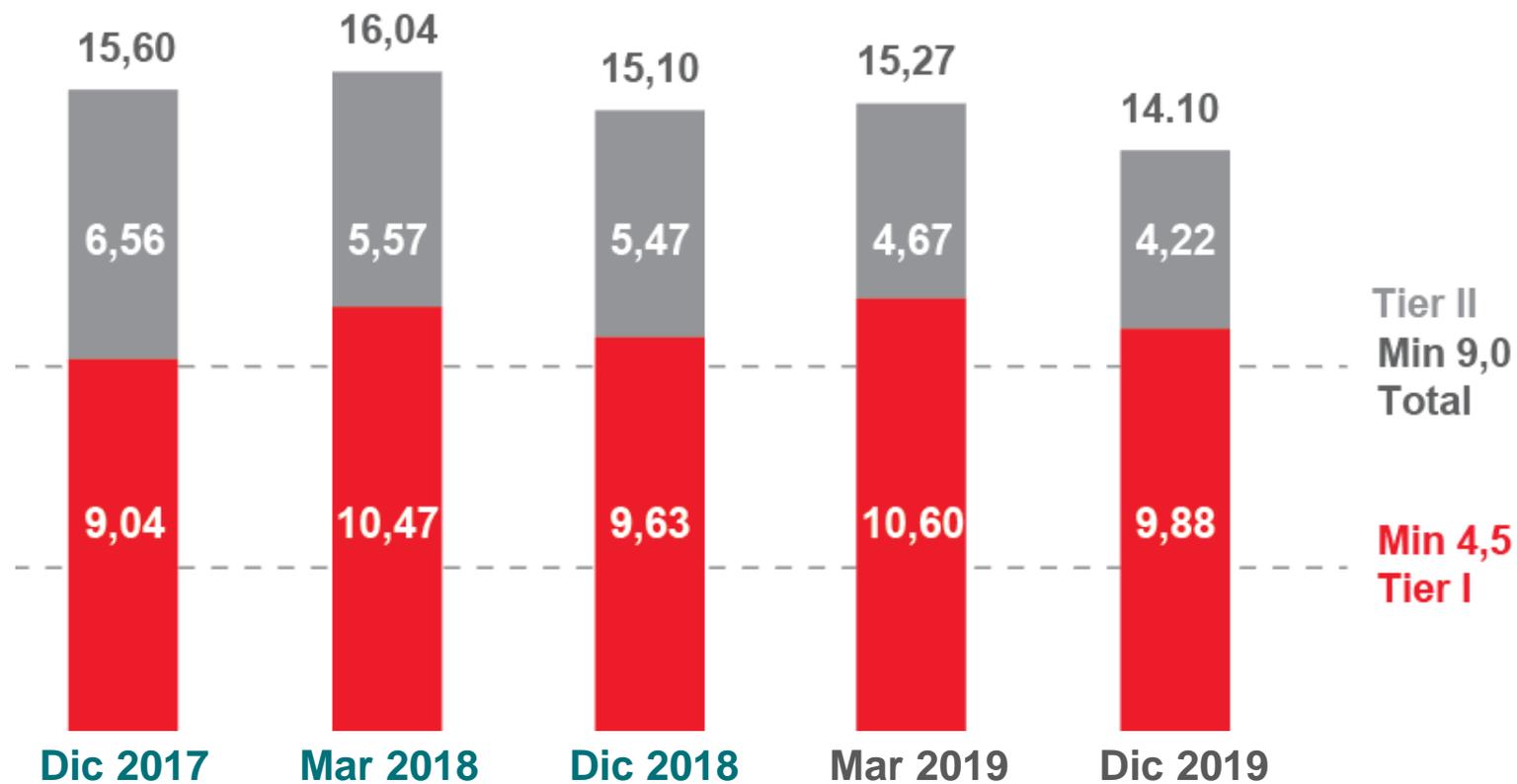
Con motivo de la calificación de las cuentas del patrimonio establecidas en el Decreto 1771 de 2012 para el cálculo del patrimonio técnico adicional, se propone:

---

Establecer el compromiso irrevocable de incremento en la reserva legal al término del ejercicio 2019, del **35%** sobre las utilidades del ejercicio en curso y máximo hasta el **10%** el Patrimonio Técnico del Banco.

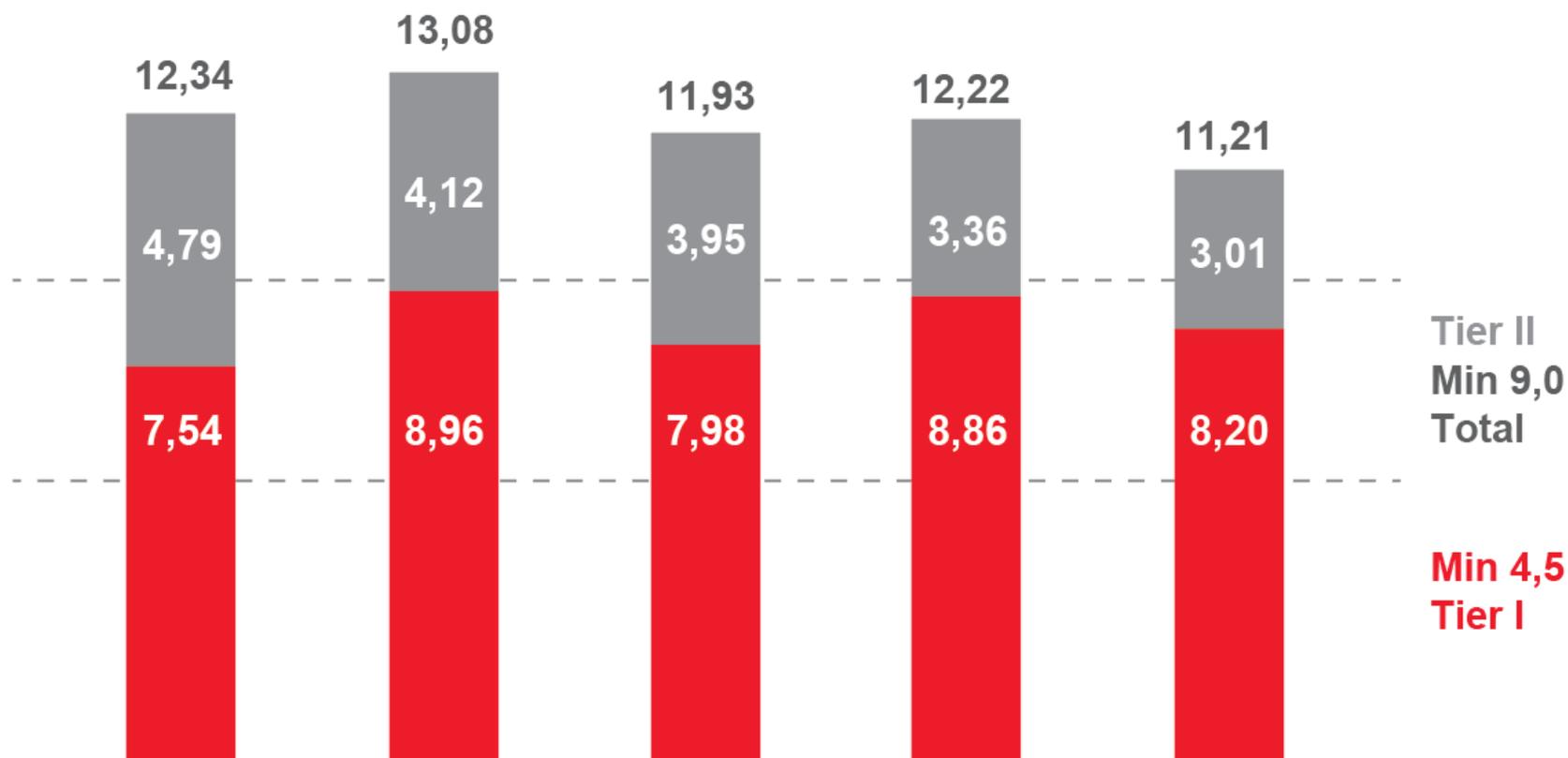
---

# Solvencia - Banco Separado



	Dic 2017	Mar 2018	Dic 2018	Mar 2019	Dic 2019
APNR	66.851	67.137	72.617	73.226	78.749
Patrimonio técnico	10.901	11.225	11.492	11.700	11.584
Tier I	6.316	7.327	7.326	8.123	8.116
Tier II	4.585	3.898	4.166	3.577	3.468

# Solvencia - Banco Consolidado



	Dic 2017	Mar 2018	Dic 2018	Mar 2019	Dic 2019
APNR	86.513	84.840	94.691	94.495	100.964
Patrimonio técnico	11.144	11.554	11.795	12.038	11.851
Tier I	6.814	7.914	7.887	8.730	8.669
Tier II	4.330	3.639	3.908	3.308	3.181

Tier II  
Min 9,0  
Total

Min 4,5  
Tier I



La Asamblea autoriza a la Junta Directiva del Banco para efectuar gastos por donaciones hasta por un monto de **\$35.000.000.000** para el periodo 2019.



## Reforma al Literal dd. Artículo 41 de los estatutos

### JUSTIFICACIÓN MEJORES PRÁCTICAS EN GOBIERNO CORPORATIVO

**Respecto a los Estatutos de DAVIVIENDA, es importante que mencionar los comités de la Junta Directiva.**

### PROPUESTA DE MODIFICACIÓN

- Se propone incluir en el Literal dd. Artículo 41 de los Estatutos el siguiente texto:  
  
“**Artículo 41o.- Funciones.-** Corresponde a la Junta Directiva, además de las facultades que no estén privativamente atribuidas a la Asamblea General de Accionistas, las siguientes:  
  
(...)  
• **dd.** Aprobar la creación de los Comités de la Junta Directiva, así como la aprobación de los reglamentos internos de funcionamiento de estos Comités. **La estructura de Gobierno de la Sociedad, incluidos los Comité de Junta, se encuentra detallada en la sección 3 Órganos de Gobierno Corporativo del Código de Buen Gobierno Corporativo**  
  
(...)”



## Reforma al Artículo 60 de los Estatutos

### JUSTIFICACIÓN CÓDIGO PAÍS

De acuerdo con la Circular Externa 028 de 2014 establece la medida No. 18.3 en donde se recogen las reglas para el nombramiento del Secretario de la Junta Directiva:

Cuando actúa exclusivamente como Secretario de la Junta Directiva, su nombramiento y remoción corresponde a la Junta Directiva, con informe previo del Comité de Nombramientos y Remuneraciones, si existe.

Cuando coincide la posición de Secretario de la Junta Directiva con otras posiciones ejecutivas dentro de la sociedad, se salvaguarda su independencia frente al Presidente de la sociedad, por lo que su nombramiento y remoción corresponde a la Junta Directiva a propuesta del Presidente de la Sociedad, con informe previo del Comité de Nombramientos y Remuneraciones, si existe.

Posibilidad o no de ser miembro de la Junta Directiva.

### PROPUESTA DE MODIFICACIÓN

Se propone reemplazar la redacción del artículo 60 por la siguiente:

**Artículo 60.** Secretario de la Junta Directiva.

El Vicepresidente Jurídico – Secretario General de la Sociedad será el Secretario de la Junta Directiva, Secretario de la Asamblea General de Accionistas y de la Presidencia de la compañía. Su nombramiento y remoción corresponde a la Junta Directiva a propuesta del Presidente de la Sociedad. El Secretario de la Junta Directiva no será miembro de la misma.



## Justificación

Se modifica el artículo para ajustarlo al artículo

## Artículo que se modifica

**Art. 3°. Reuniones.** Las reuniones de la Asamblea General de Accionistas serán ordinarias y extraordinarias. Las ordinarias se celebrarán una vez al año en los meses de enero a marzo en el domicilio social del Banco Davivienda S.A. en el día y hora que señale la convocatoria. Si la Asamblea Ordinaria no fuere convocada oportunamente, se reunirá por derecho propio el primer día hábil del mes de abril, según sea el caso, a las diez de la mañana (10:00 a.m.), en domicilio del Banco.

Las reuniones extraordinarias se realizarán por convocatoria hecha ~~por la Junta Directiva, o~~ por el Presidente de la Junta Directiva, o por el Presidente del Banco ~~la Compañía, o los Representantes Legales,~~ o por el Revisor Fiscal, cuando estos lo estimen conveniente.

Cualquiera de los órganos anteriores deberá convocar la Asamblea General a reuniones extraordinarias cuando lo solicite un número singular o plural de Accionistas que represente por lo menos el 15% de las acciones suscritas.

(...)

# Proposición 9. Reformas reglamento AGA



## MEDIDA BVC

- Normas generales de instalación, composición y funcionamiento de las comisiones de apoyo.
- Comisión para la revisión y aprobación de las actas.
- Comisión para el escrutinio de las votaciones y las elecciones de la Asamblea

- 
- Conformación de la mesa directiva de la Asamblea de accionista

## PROPUESTA DE MODIFICACIÓN

Se adiciona el siguiente texto al artículo 10 **Actas de Asamblea.**

(...) Las actas serán aprobadas por una comisión de dos (02) personas elegidas por la Asamblea, en la misma reunión. Esta comisión estará también encargada de supervisar las votaciones y las elecciones que se lleven a cabo en la respectiva reunión .

---

Se incluye este nuevo artículo:

**Artículo 11 - Mesa Directiva:** Los miembros de la Junta Directiva del Banco podrán asistir a las reuniones de la Asamblea y junto con el Presidente, el Vicepresidente Jurídico y los funcionarios de la Alta Gerencia que sean invitados, conformarán la mesa directiva de la misma y estarán disponibles para resolver las dudas que tengan los accionistas.

La Asamblea General de Accionistas será presidida por el Presidente del Banco y a falta de éste, por la persona que designen los accionistas presentes en la reunión.



- 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
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2018
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2018
- Proposición de distribución de utilidades
- Elección de la Junta Directiva 2019-2021
- Elección del Revisor Fiscal 2019-2021
- Propositiones y varios
- **Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea**

