

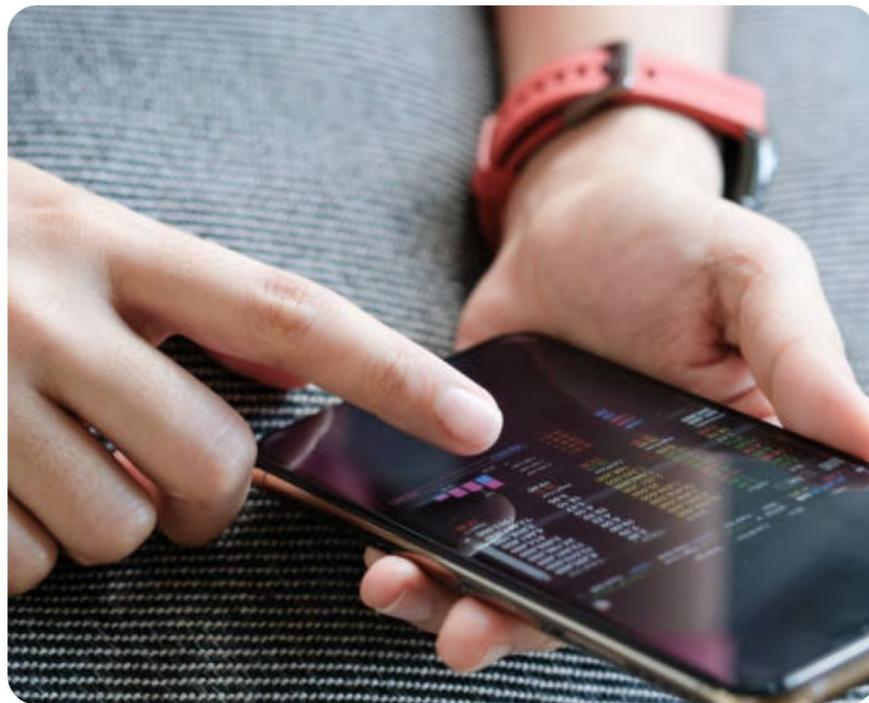
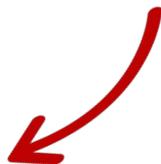




## ▶ ACERCA DE ESTA PRESENTACIÓN

El Informe Anual del 2021, junto con los Estados Financieros Consolidados y Separados, están disponibles en [ir.davivienda.com](http://ir.davivienda.com)

Escanee con su celular el código QR para acceder directamente a los contenidos publicados en la web.





## ▶ Instrucciones Dinámica de la Reunión



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



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



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



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



## ▶ Dinámica de Voto

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



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



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

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



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



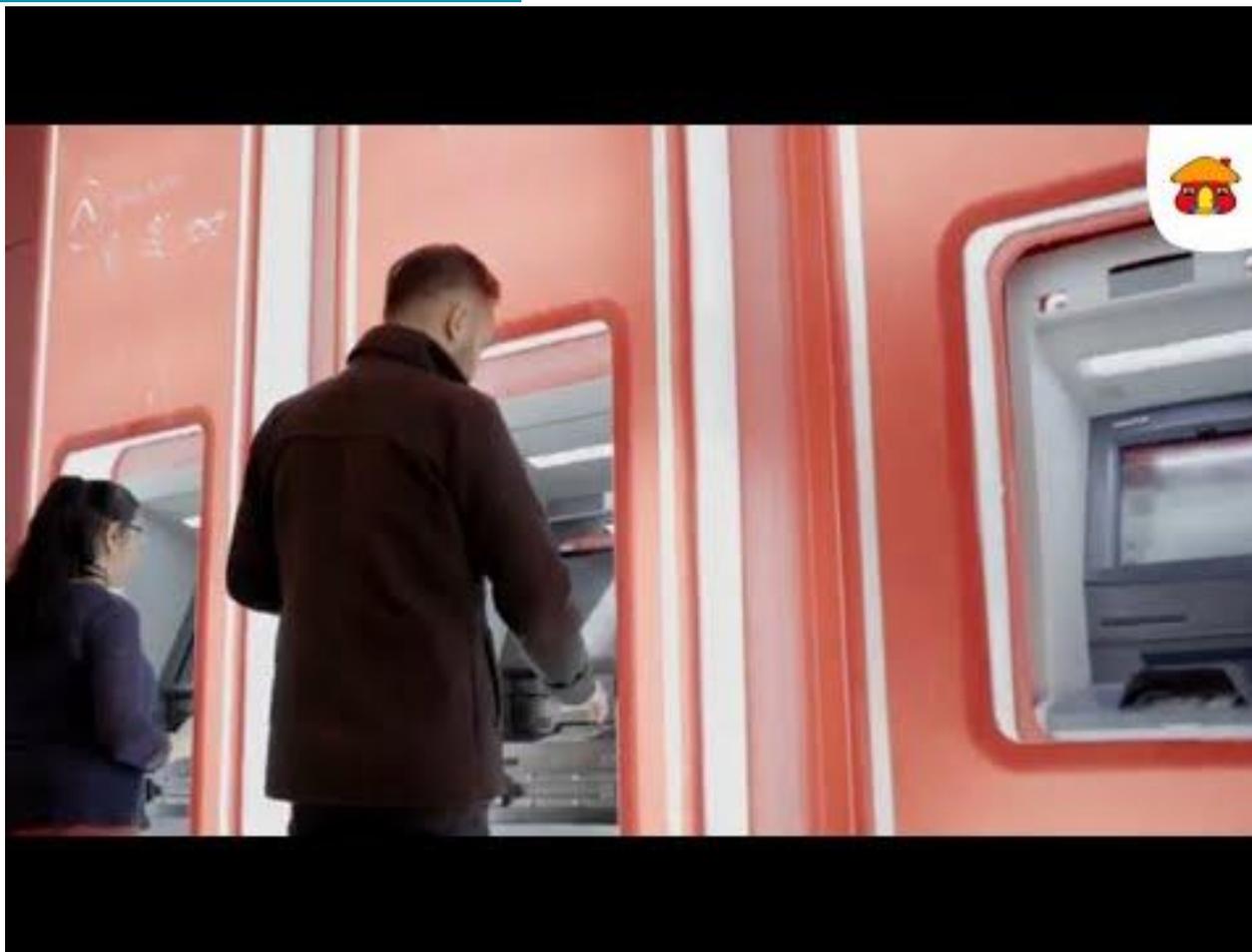
# ► Informe Anual 2021

Javier Suárez - Presidente





## ▶ Informe Anual 2021 - Video





# Principales Resultados Financieros



## Consolidado<sup>1</sup>

\$118,6<sup>2</sup>

**Cartera Bruta**

A/A: 11,2%

6,33%<sup>3</sup>

**NIM FX+D**

A/A: 2 pbs

2,78%

**Costo de Riesgo**

A/A: -116 pbs

\$1,26<sup>2</sup>  
9,35%

**Utilidad** A/A: 209,1%  
**ROAE** A/A: 617 pbs

## Separado<sup>4</sup>



\$90,9<sup>2</sup>

**Cartera Bruta**

A/A: 9,3%

6,9%<sup>3</sup>

**NIM FX+D**

A/A: 20 pbs

3,0%

**Costo de Riesgo**

A/A: -140 pbs

\$1,18<sup>2</sup>  
9,7%

**Utilidad** A/A: 425,5%  
**ROAE** A/A: 775 pbs

1. Cifras bajo contabilidad full NIIF.
2. Billones COP
3. NIM (FX&D): Incluye los ingresos por cambios y derivados
4. Cifras bajo contabilidad local.



# Nuestras Unidades de Negocio

## Cientes<sup>1</sup>

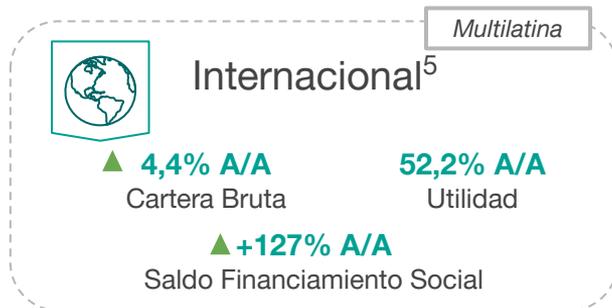
19,8 M ▲ 11,9% A/A



## Participación de Mercado

16%<sup>2</sup> 

9,5%<sup>3</sup> 



1. Operación Consolidada ponderada

2. Fuente SFC. Participación por cartera bruta + titularizada en Colombia a Dic. 2021

4. Cifras Separadas

5. Operación en USD

3. Fuente: Cifras locales por país. Participación por cartera bruta

6. Se refiere a la apertura digital del Fondo Superior y Dafuturo



## ▶ Corporación Financiera Davivienda

> Se constituyó el 9 de septiembre de 2019.



Valor del Portafolio de Inversiones

**\$204,8 mil millones**



Marketplace



Agritech



Loyalty



Traveltech



Venture Capital



Edtech

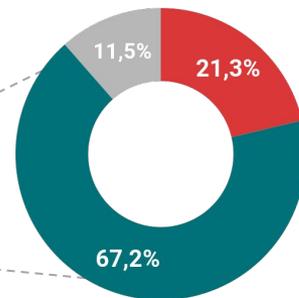
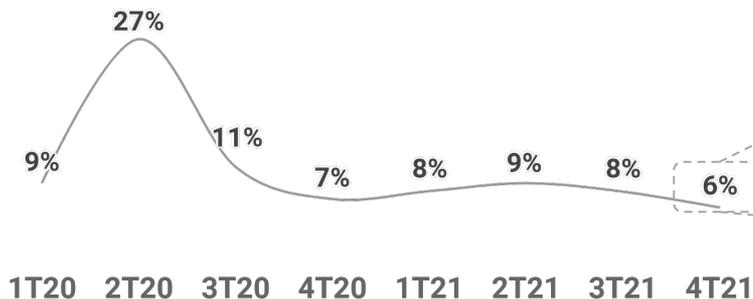
> Vehículo para realizar inversiones en Colombia y en el mundo.

> Alianza Rappi y Davivienda para crear entidad financiera.



# ► Evolución Programas de Alivio

COL



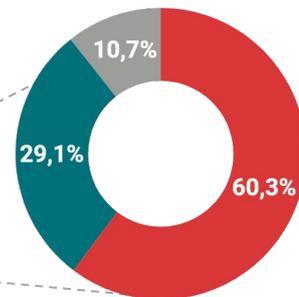
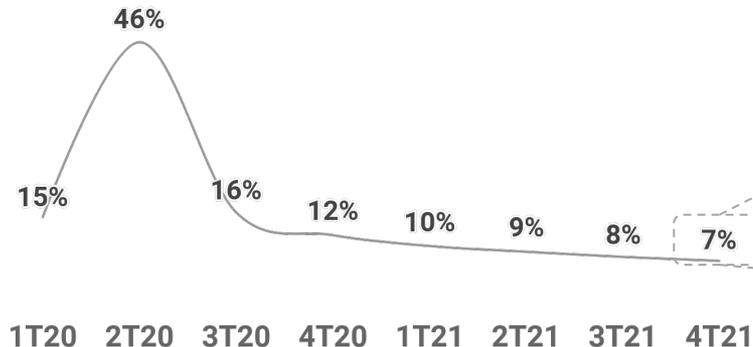
## Comportamiento de Pago

- Al día: 86,3%
- Mora 31 - 90 días: 7,1%
- Mora > 90 días: 6,6%

— % Cartera con Alivio

Comercial  
Consumo  
Vivienda

CAM



## Comportamiento de Pago

- Al día: 89,8%
- Mora 31 - 90 días: 5,9%
- Mora > 90 días: 4,3%



## ► Nuestra Gestión Sostenible





# Nuestra Gestión Sostenible

## Política de Sostenibilidad

Enriquecemos la vida de las personas y del planeta gracias al poder de **transformación** de nuestros modelos de negocio, mientras aseguramos nuestra existencia de cara al futuro, con **responsabilidad** frente a nuestros grupos de interés y **conciencia** del entorno.

## Principales Resultados

**COP 11,1 Bn** Cartera Sostenible ▲ 8,1% A/A  
**USD 1.824 M** Fondeo Sostenible ▲ 9,3% Cartera Bruta

**33%** Disminución de huella con base 2019  
**76,4%** De nuestra huella compensada

**30%** Participación de Mujeres en Juntas Directivas  
**39%** Mujeres en Cargos Directivos

## Temas Materiales

**A**

Cambio climático  
Ecoeficiencia y  
Economía circular

**S**

Diversidad, equidad e inclusión  
Relacionamiento con comunidades  
Educación financiera

**G**

Finanzas Sostenibles  
Fondeo Sostenible  
Gobierno corporativo

## Objetivos de Desarrollo Sostenible





# TCFD - Informe Davivienda 2021



## Gobierno

Roles y responsabilidades

## Estrategia

Estrategia climática

## Gestión del Riesgo

Riesgos climáticos

## Métricas y objetivos

Metas

Adherimos al  
**Grupo de trabajo sobre divulgaciones financieras  
relacionadas con el clima** en el 2020.

Nos comprometimos a divulgar nuestros avances en los  
asuntos climáticos.

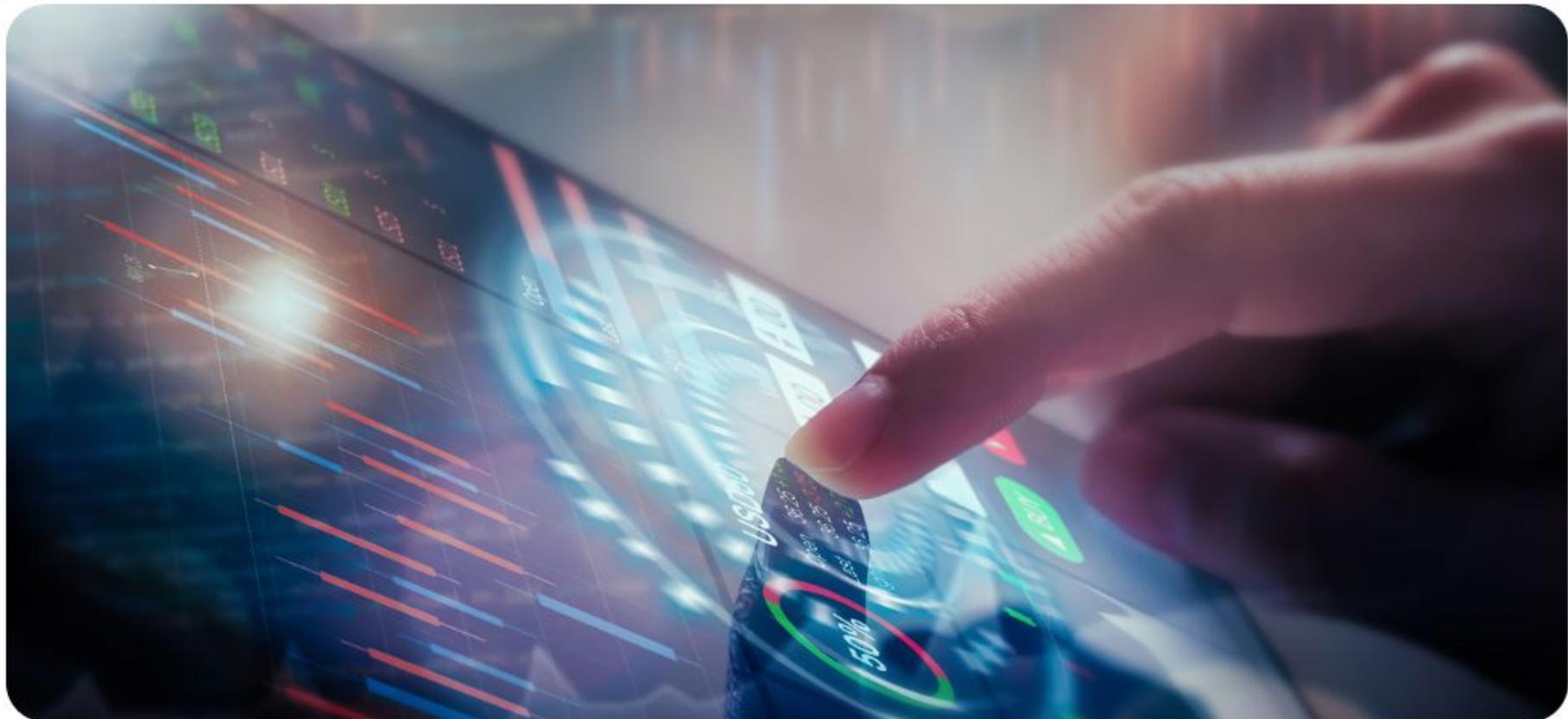


## ▶ Video - [Informe TCFD Davivienda 2021](#)





## ► Transformación Digital





# ► Nuestras Prioridades Estratégicas

## New Co

Iniciativas Digitales  
de valor agregado  
diferente al bancario



**DaviPlata** 

- ◊ **NeoBanco** incluyente
- ◊ Nativo digital / 100% móvil

## Banco en Transformación

- ◊ Banca **Personas**
- ◊ Banca **Pyme**
- ◊ Banca **Constructor y Corporativo**
- ◊ Banca **Internacional**
- ◊ Banca **Patrimonial**



# Pilares de Nuestra Transformación

3. Destreza analítica



2. Alianzas estratégicas



Basando nuestra Transformación Digital en **5 focos**



4. Tecnología exponencial y en actualización constante

1. Redefinición de la experiencia del cliente



5. Atrayendo, capacitando y conservando al mejor talento humano





# ► Evolución de la Transformación Digital



## Clientes Digitales<sup>1</sup>



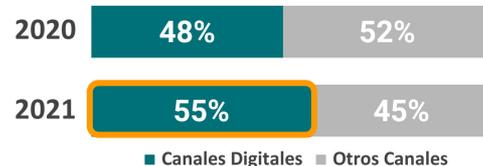
17,5 millones - A/A 15,8%

COL 90% 
 PN 94% 
 SV 76% 
 CR 75% 
 HN 37%



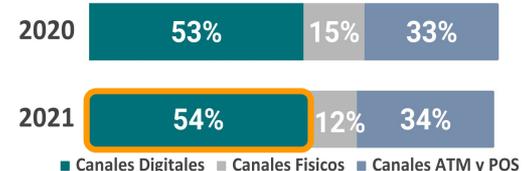
## Ventas Digitales<sup>1</sup>

(% de productos colocados)

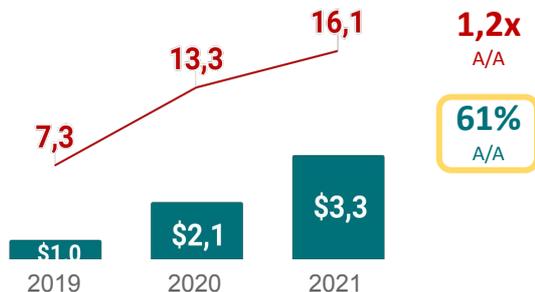


## Transacciones por Canal

(% de transacciones monetarias)



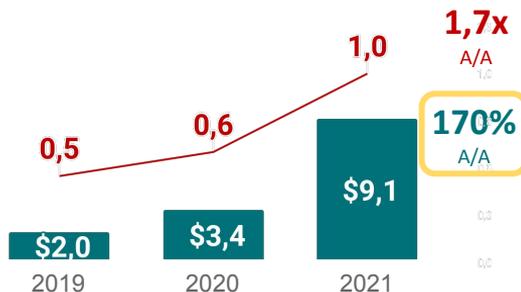
## Captación Digital



Número de Productos (millones)  
 Saldo (Billones COP)



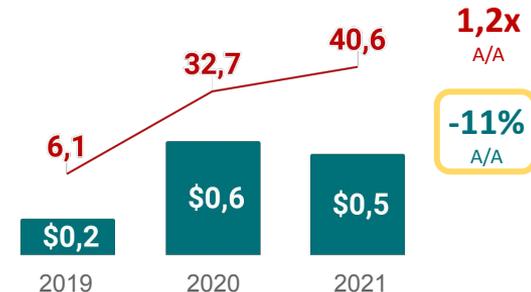
## Crédito Digital



Número de Productos (millones)  
 Saldo (Billones COP)



## Inversión Digital



Número de Productos (miles)  
 Saldo (Billones COP)

1. Clientes digitales: Clientes que abrieron productos digitales, o con transaccionalidad digital.



# ▶ DaviPlata





# DaviPlata, nuestro Banco Nativo Digital

## Composición Clientes

(Millones)



- Con productos en el sector
- DaviPlata único producto
- Comunes Davivienda

### Calificación

Android & iOS

4.7 & 4.6

(Feb. 2022)

### Tienda Virtual

45 Marcas

### Ecards Vigentes

1,8 Millones

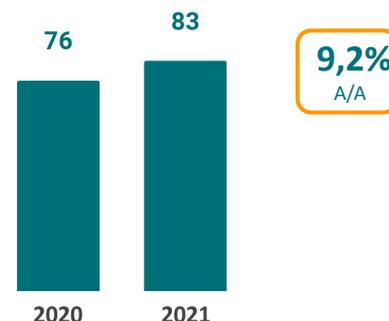
## Saldo en Depósitos Electrónicos

(COP \$ Miles de millones)



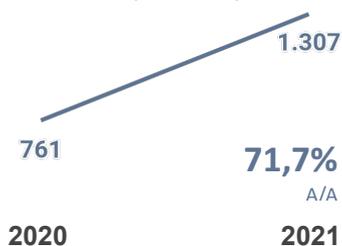
## Ingresos Transaccionales Acum.

(COP \$ Miles de millones)



## Transacciones Acum

Monetarias + No Monetarias (Millones)



## Líder en Inclusión Financiera

4,1 M colombianos

Con DaviPlata como su único producto financiero

68%

Participación en distribución de subsidios en Colombia

98%

Cobertura en el territorio Colombiano



# ► Nueva Norma de Capital

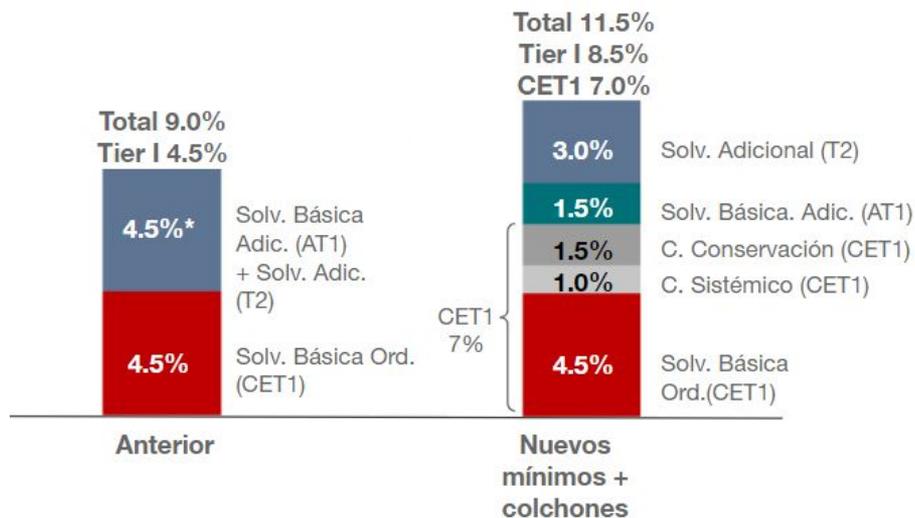
Ricardo León - VPE de Riesgo



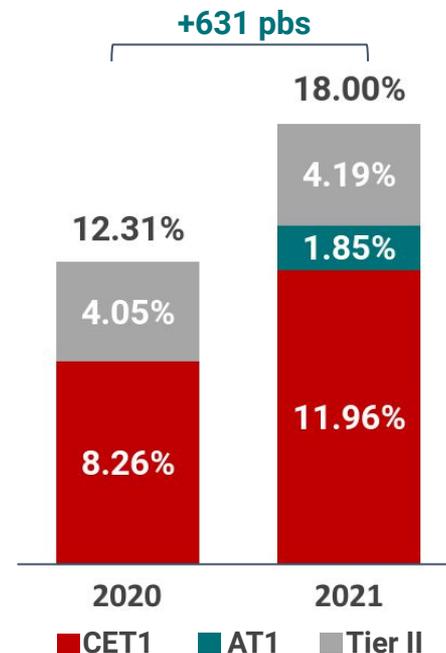


# Nuevos Requerimientos de Capital - Relaciones de Solvencia

## Mínimos Regulatorios



## Relaciones de Capital



1. Periodo de transición de enero 2021 hasta enero 2024.



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno**
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



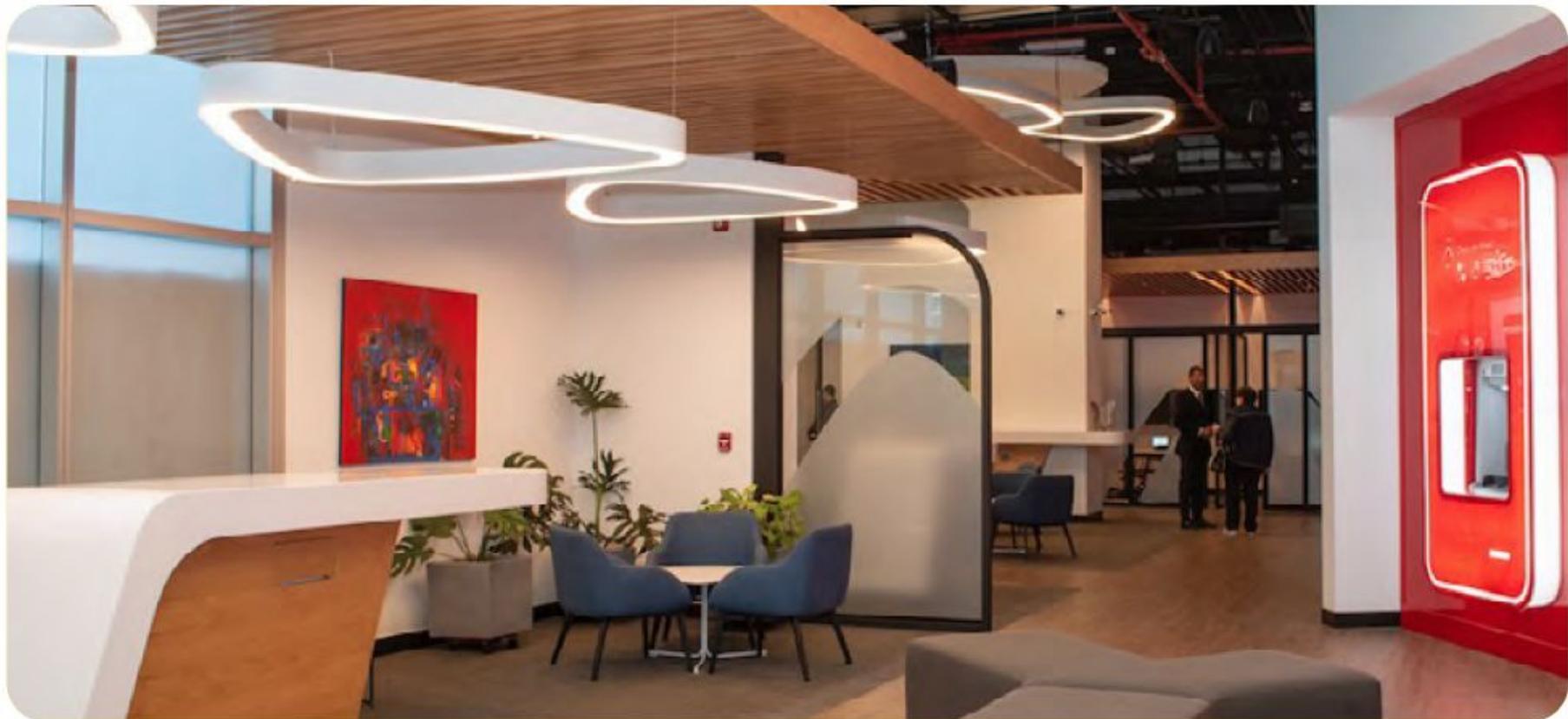
## ► Orden del día

- 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 sobre el Sistema de Control Interno
- **Informe del Comité de Gobierno Corporativo**
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



# ► Informe del Comité de Gobierno Corporativo

Álvaro Montero - VP Jurídico





# ► Informe Anual de Gobierno Corporativo

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

## Principales aspectos a destacar son:

- > Estructura de la propiedad de la Banco Davivienda. Principales accionistas
- > Asamblea General de Accionistas ordinaria 18 de marzo de 2021, se destacan las principales decisiones adoptadas en la reunión.
- > Junta Directiva, Cambios en la composición de la JD, 7 principales, se eliminan los suplentes, asistencia de los miembros, remuneración, autoevaluación y evaluación de un externo por parte de la Junta Directiva, entre otros.
- > Comités de apoyo a la Junta Directiva: (Comité de Auditoría, Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, Comité Corporativo de riesgo Comité de Cumplimiento) referente a datos de asistencia de los miembros y principales actividades desarrolladas en los distintos comités. Unificación del comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad.
- > Órganos de apoyo de administración.
- > Operaciones con partes vinculadas.
- > Manejo de conflicto de interés
- > Sistema de Control interno.
- > Cumplimiento de Código de Buen Gobierno.
- > Cambios en la Alta Gerencia. Nuevo presidente Javier Suárez y salida de Álvaro Carrillo.
- > Reformas estatutarias: Aumento del Capital y composición de la Junta Directiva.



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- **Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021**
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

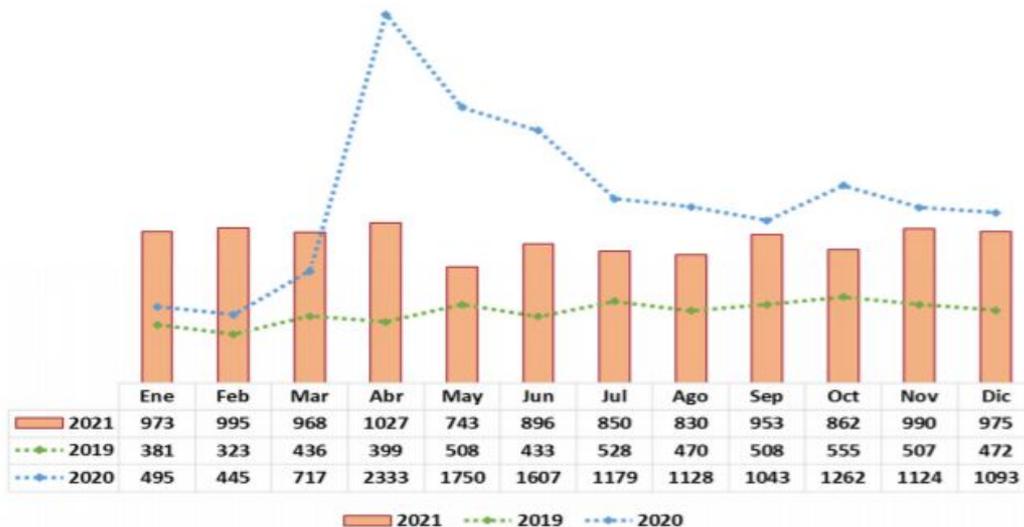


# ► Informe Defensor del Consumidor Financiero 31 de diciembre de 2021

Álvaro Montero - VP Jurídico



# 1. Evolución PQR 2020 - 2021 Defensor



Todas las opiniones del DCF son en derecho, según sus competencias

Durante el año 2021, la Defensoría recibió y tramitó 11.062 quejas contra la entidad, lo que representa una disminución del 22 % frente a las quejas recibidas en el periodo 2020. Los principales motivos de queja fueron:

- Revisión/liquidación 18%
- Indebida atención 15%
- Aspectos contractuales 10%

En cumplimiento de las funciones establecidas en la normatividad aplicable a la DCF, nuestra oficina mantiene contacto permanente con la entidad, para revisar, si es del caso, tipologías o situaciones identificadas con las quejas. Así mismo emite boletines de temas relevantes.

Tiempos de Respuesta Enero 2021 11.6 días, diciembre 9,9 días.

## 2. Pronunciamiento Defensoría

El **50%** de las quejas, fueron concluidos como **RECTIFICADOS** considerando que la entidad informa que decide atender la solicitud del reclamante, **antes del concepto de la DCF**

Rectificado

**50%**

5.586

A favor de la Entidad

**28%**

3.127

A favor del cliente

**17%**

1.896

Sin Respuesta a corte  
31 de diciembre 2021\*

**0,1%**

10

la DCF considera que la entidad atiende de forma correcta, clara y completa la reclamación, remitiendo todos los documentos y la información que soporta sus afirmaciones

8 casos se encuentra pendientes de respuesta por parte de la entidad dentro de los términos establecidos y 2 casos se encuentran sin respuesta dentro del término legal por parte de la Entidad

\*Estas quejas a la fecha ya fueron atendidas

# 3.

## Conclusiones

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

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

### ***Prácticas Abusivas***

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

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

En la página web de la entidad, se evidencia que la información de la Defensoría y los canales dispuestos para la presentación de quejas se encuentra actualizada

# 4. Principales Recomendaciones

1

Oportunidad en la atención y tiempos

## Para reducir los tiempos de atención:

Implementación proceso de lectura en línea y Definición de “tubos de atención” para agilizar la respuesta a los casos

2

Fraude y Suplantaciones

Desde la **gestión operativa** los planes de acción que estamos adelantando para la prevención del fraude y mejorar la experiencia del cliente son:

- Cambio obligatorio de clave virtual
- Interacción del cliente por WhatsApp
- Gestión de alertas de Biocatch en función con el resultado de la OTP (fallida/exitosa)
- Validación de actualización de datos en 360 para control del envío del bidireccional
- Modelo de priorización de alertas

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



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021**
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



## ▶ Dictamen del Revisor Fiscal



**Lectura del dictamen a cargo de:**

**Principal:** Gustavo Adolfo Roa  
Camargo

**Suplente:** William Fernando Cruz



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- **Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021**
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



# ▶ Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021

Juan Carlos Hernández - VP Contable y Tributario



Escanea el código QR





## ▶ Estado de Situación Financiera - Separados

(Miles de Millones de Pesos)	DIC. 20	DIC. 21	Variación	
			\$	%
<b>ACTIVOS</b>				
Disponible e Interbancarios	6.916	9.314	2.398	34,7
Inversiones	14.694	15.009	314	2,1
<b>Cartera Neta</b>	<b>77.039</b>	<b>85.649</b>	<b>8.610</b>	<b>11,2</b>
Comercial <sup>1</sup>	37.680	39.318	1.639	4,4
Consumo	24.798	27.395	2.597	10,5
Vivienda <sup>2</sup>	20.668	24.190	3.521	17
Provisiones	(6.106)	(5.254)	(852)	(14)
<b>Propiedades y Equipo, Neto</b>	<b>1.192</b>	<b>1.087</b>	<b>(105)</b>	<b>(8,8)</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>6.691</b>	<b>6.273</b>	<b>(418)</b>	<b>(6,3)</b>
<b>Total Activo</b>	<b>106.532</b>	<b>117.332</b>	<b>10.799</b>	<b>10,1</b>

1. Incluye microcréditos.

2. Incluye leasing habitacional. No incluye cartera titularizada.



## ▶ Estado de Situación Financiera - Separados

(Miles de Millones de Pesos)	DIC. 20	DIC. 21	Variación	
			\$	%
<b>PASIVOS</b>				
<b>Captaciones</b>	<b>68.215</b>	<b>76.626</b>	<b>8.411</b>	<b>12,3</b>
Cuenta de Ahorros	35.072	45.518	10.446	29,8
Cuenta Corriente	7.413	10.030	2.618	35,3
Certificados	24.642	19.880	(4.762)	(19,3)
Otros	1.088	1.198	110	10,1
<b>Bonos</b>	<b>11.175</b>	<b>14.458</b>	<b>3.283</b>	<b>29,4</b>
Créditos de Entidades	9.895	9.030	(865)	(8,7)
Repos e Interbancarios	1.111	496	(616)	(55,4)
Otros Pasivos	4.780	3.907	(873)	(18,3)
<b>Total Pasivo</b>	<b>95.176</b>	<b>104.517</b>	<b>9.341</b>	<b>9,8</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Total Patrimonio</b>	<b>11.356</b>	<b>12.815</b>	<b>1.459</b>	<b>12,8</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>106.532</b>	<b>117.332</b>	<b>10.799</b>	<b>10,1</b>



## ▶ Estado de Resultados - Separados

(Miles de Millones de Pesos)	Dic. 2020	Dic. 2021	Variación	
			\$	%
<b>Total ingresos</b>	<b>8.693</b>	<b>7.962</b>	<b>(730)</b>	<b>(8,4)</b>
Cartera	8.249	7.940	(309)	(3,7)
Inversiones e Interbancarios	444	23	(421)	(94,9)
Gastos por Intereses	2.860	2.246	(614)	(21,5)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>5.832</b>	<b>5.716</b>	<b>(116)</b>	<b>(2)</b>
Provisiones Neto	3.690	2.746	(944)	(25,6)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>2.142</b>	<b>2.970</b>	<b>828</b>	<b>38,6</b>
Ingresos Operacionales	1.047	1.435	389	37,1
Gastos Operacionales	3.069	3.304	235	7,7
Cambios y Derivados Neto	(59)	390	449	(758)
Otros Ingresos y Gastos Netos	16	(49)	(65)	(399)
<b>Margen Operacional</b>	<b>77</b>	<b>1.442</b>	<b>1.365</b>	<b>1.767</b>
Impuestos	(147)	266	412	(281,4)
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>224</b>	<b>1.176</b>	<b>952</b>	<b>425,5</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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021**
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Proposiciones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



## ▶ Dictamen del Revisor Fiscal



**Lectura del dictamen a cargo de:**

**Principal:** Gustavo Adolfo Roa  
Camargo

**Suplente:** William Fernando Cruz



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- **Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021**
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



# ▶ Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021

Juan Carlos Hernández - VP Contable y Tributario





## ▶ Estado de Situación Financiera - Consolidado

(Miles de Millones de Pesos)	DIC. 2020	DIC. 2021	Variación	
			\$	%
<b>ACTIVOS</b>				
Disponible e Interbancarios	11.956	15.461	3.505	29,3
Inversiones	16.115	16.001	(114)	(0,7)
<b>Cartera Neta</b>	<b>100.280</b>	<b>113.246</b>	<b>12.966</b>	<b>12,9</b>
Comercial <sup>1</sup>	49.740	53.607	3.867	7,8
Consumo	31.033	34.595	3.562	11,5
Vivienda <sup>2</sup>	25.902	30.418	4.516	17,4
Provisiones por Deterioro	(6.395)	(5.374)	1.020	(16)
<b>Propiedades y Equipo, Neto</b>	<b>1.677</b>	<b>1.618</b>	<b>(59)</b>	<b>(3,5)</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>6.385</b>	<b>6.355</b>	<b>(29)</b>	<b>(0,46)</b>
<b>Total Activo</b>	<b>136.413</b>	<b>152.680</b>	<b>16.267</b>	<b>11,9</b>

1. Incluye microcréditos.

2. Incluye leasing habitacional. No incluye cartera titularizada.



## ▶ Estado de Situación Financiera - Consolidado

(Miles de Millones de Pesos)	DIC. 2020	DIC. 2021	Variación	
			\$	%
<b>PASIVOS</b>				
Captaciones	88.526	100.879	12.353	14,0
Cuenta de Ahorros	40.484	52.620	12.136	30,0
Cuenta Corriente	13.016	17.036	4.020	30,9
Certificados	33.739	29.929	(3.810)	(11,3)
Otros	1.287	1.295	8	0,6
Bonos	12.535	16.911	4.375	34,9
Crédito de Entidades	14.419	14.139	(280)	(1,9)
Repos e Interbancarios	1.936	835	(1.101)	(56,9)
Otros Pasivos	6.277	5.637	(640)	(10,2)
<b>Total Pasivo</b>	<b>123.693</b>	<b>138.401</b>	<b>14.707</b>	<b>11,9</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Total Patrimonio</b>	<b>12.720</b>	<b>14.280</b>	<b>1.560</b>	<b>12,3</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>136.413</b>	<b>152.680</b>	<b>16.267</b>	<b>11,9</b>



## ▶ Estado de Resultados - Consolidado

(Miles de Millones de Pesos)	DIC. 2020	DIC. 2021	Variación	
			\$	%
<b>Total Ingresos</b>	<b>11.448</b>	<b>10.587</b>	<b>(860)</b>	<b>(7,5)</b>
Cartera	10.519	10.172	(347)	(3,3)
Inversiones e Interbancarios	928	415	(513)	(55,3)
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>3.881</b>	<b>3.106</b>	<b>(775)</b>	<b>(20)</b>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>7.567</b>	<b>7.482</b>	<b>(85)</b>	<b>(1,1)</b>
Provisiones Neto	4.200	3.301	(899)	(21,4)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>3.367</b>	<b>4.181</b>	<b>813</b>	<b>24,1</b>
Ingresos Operacionales	1.272	1.653	381	29,9
Gastos Operacionales	4.139	4.500	361	8,7
Cambios y Derivados Neto	25	498	472	1853,6
Otros Ingresos y Gastos Netos	(50)	(58)	(8)	16,9
<b>Margen Operacional</b>	<b>476</b>	<b>1.773</b>	<b>1.297</b>	<b>272,4</b>
Impuestos	68	511	444	651,3
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>408</b>	<b>1.261</b>	<b>853</b>	<b>209,1</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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- **Proposición de Distribución de Utilidades y pago de dividendos**
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



# Proposición de distribución de utilidades

Ricardo León Otero, VP Ejecutivo de Riesgo





## ► Apropiación de Utilidades año 2021

Utilidad Antes de Impuesto de Renta Año 2021	\$ 1.442.069.924.691,94
Impuesto de Renta 2021	265.881.061.625,70
<b>Utilidad Después de Impuesto de Renta Año 2021</b>	<b>\$ 1.176.188.863.066,24</b>
De las utilidades del ejercicio 2021 disponer para el pago de dividendos en efectivo de \$1.072 pesos por acción pagaderos en abril (50%) y septiembre (50%) de 2022	\$ 484.190.682.736,00
De utilidades del ejercicio 2021, aumentar las reservas ocasionales a disposición de la Asamblea	\$ 691.998.180.330,24



## ► Proposición Pago Dividendos

### Aprobar distribución de dividendos

---

De las utilidades del 2021 disponibles, se propone pagar en efectivo \$1.072 pesos de dividendo por acción, pagaderos en abril (50%) y septiembre (50%) de 2022.

El valor total a pagar es de \$ 484.190.682.736,00

---

#### **Fechas de pagos dividendos:**

06 de Abril de 2022  
14 de septiembre de 2022

---

#### **Periodos ex-dividendo:**

Del 31 de marzo al 05 de abril de 2022  
Del 08 al 13 de septiembre de 2022

---



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- **Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas**
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



## ► Propuesta de Reforma a los Estatutos

Artículo Original	Propuesta de Reforma	Explicación
<p><b>ARTÍCULO 32. FUNCIONES DE LA ASAMBLEA:</b> Corresponden a la Asamblea General de Accionistas las atribuciones siguientes:</p> <p>a. Elegir para un período de dos años, cinco directores principales que integrarán la Junta Directiva y sus respectivos suplentes.</p> <p>c. Remover libremente, tanto a los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva, como al Revisor Fiscal y a su suplente.</p> <p>d. Fijarles las remuneraciones de los miembros de la Junta Directiva y del Revisor Fiscal y su suplente.</p>	<p><b>ARTÍCULO 32. FUNCIONES DE LA ASAMBLEA:</b> Corresponden a la Asamblea General de Accionistas las atribuciones siguientes:</p> <p>a. Elegir para un período de dos años, <del>siete cinco</del> directores principales que integrarán la Junta Directiva. <del>y sus respectivos suplentes.</del></p> <p>c. Remover libremente, tanto a los miembros principales <del>y suplentes</del> de la Junta Directiva, como al Revisor Fiscal <del>a su suplente.</del></p> <p>d. Fijarles las remuneraciones de los miembros de la Junta Directiva y del Revisor Fiscal <del>y su suplente.</del></p>	<p>En virtud de la reforma estatutaria aprobada el año pasado en la Asamblea, modificación de la composición de la Junta Directiva, se elimina la mención suplentes de la Junta Directiva.</p>



## ► Propuesta de Reforma a los Estatutos

Artículo Original	Propuesta de Reforma	Explicación
<p><b>ARTÍCULO 35. COMPOSICIÓN:</b> La Junta Directiva se compondrá de siete (7) miembros principales, elegidos por la Asamblea General de Accionistas para un período de dos años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente.</p> <p><b>PARÁGRAFO TRANSITORIO PRIMERO:</b> La composición de la Junta Directiva de siete (7) miembros principales regirá a partir del 1o. de mayo de 2021 y el primer periodo de la misma se extenderá hasta marzo de 2023. Hasta el 30 de abril de 2021 la Junta Directiva se compondrá de cinco (5) miembros principales y cinco (5) suplentes, elegidos por la Asamblea General de Accionistas.</p>	<p><b>ARTÍCULO 35. COMPOSICIÓN:</b> La Junta Directiva se compondrá de siete (7) miembros principales, elegidos por la Asamblea General de Accionistas para un período de dos años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente.</p> <p><del><b>PARÁGRAFO TRANSITORIO PRIMERO:</b> La composición de la Junta Directiva de siete (7) miembros principales regirá a partir del 1o. de mayo de 2021 y el primer periodo de la misma se extenderá hasta marzo de 2023. Hasta el 30 de abril de 2021 la Junta Directiva se compondrá de cinco (5) miembros principales y cinco (5) suplentes, elegidos por la Asamblea General de Accionistas.</del></p>	<p>En virtud de la reforma estatutaria aprobada el año pasado en la Asamblea, modificación de la composición de la Junta Directiva, se elimina la mención suplentes de la Junta Directiva.</p>



## ► Propuesta de Reforma a los Estatutos

Artículo Original	Propuesta de Reforma	Explicación
<p><b>ARTÍCULO 36. SUPLENTE:</b> Los suplentes de los directores serán personales y los reemplazarán en sus faltas absolutas, temporales y accidentales en los términos del numeral cuarto (4o.) del artículo setenta y tres (73) del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.</p>	<p><del><b>ARTÍCULO 36. SUPLENTE:</b> Los suplentes de los directores serán personales y los reemplazarán en sus faltas absolutas, temporales y accidentales en los términos del numeral cuarto (4o.) del artículo setenta y tres (73) del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.</del></p>	<p>En virtud de la reforma estatutaria aprobada el año pasado en la Asamblea, modificación de la composición de la Junta Directiva, se elimina la mención suplentes de la Junta Directiva.</p> <p>Se ajusta enumeración de los artículos en los Estatutos.</p>



## ► Propuesta de Reforma a los Estatutos

Artículo Original	Propuesta de Reforma	Explicación
<p><b>ARTÍCULO 41. FUNCIONES:</b> Corresponde a la Junta Directiva, además de las facultades que no estén privativamente atribuidas a la Asamblea General de Accionistas, las siguientes:</p> <p>a. Nombrar y remover libremente al Presidente o representante legal del Banco y a los vicepresidentes y señalar sus respectivas asignaciones</p>	<p><b>ARTÍCULO 41. FUNCIONES:</b> Corresponde a la Junta Directiva, además de las facultades que no estén privativamente atribuidas a la Asamblea General de Accionistas, las siguientes:</p> <p>a. Nombrar y remover libremente al Presidente o representante legal principal del Banco, <b>y señalar su remuneración.</b> <del>y a los vicepresidentes y señalar sus respectivas asignaciones.</del></p> <p>b. Nombrar y remover libremente a los vicepresidentes.</p>	<p>Inconsistencia entre el literal a) del artículo 41 de los Estatutos y el literal b del artículo 17 del Código de Gobierno Corporativo. Ajustar enumeración del artículo.</p>



## ► Propuesta de Reforma de Reglamento de Asamblea

Artículo Original	Propuesta de Reforma	Explicación
<p><b>Art. 16°. Funciones de la Asamblea. Son funciones de la Asamblea conforme a los Estatutos:</b></p> <p>a) Elegir para un período de dos años, cinco directores principales que integrarán la Junta Directiva y sus respectivos suplentes.</p> <p>c) Remover libremente, tanto a los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva, como al Revisor Fiscal y a su suplente.</p> <p>d) Fijarles las remuneraciones de los miembros de la Junta Directiva y del Revisor Fiscal y su suplente.</p>	<p><b>Art. 16°. Funciones de la Asamblea. Son funciones de la Asamblea conforme a los Estatutos:</b></p> <p>a) Elegir para un período de dos años, <del>siete cinco</del> directores principales que integrarán la Junta Directiva <del>y sus respectivos suplentes.</del></p> <p>c) Remover libremente, tanto a los miembros principales <del>y suplentes</del> de la Junta Directiva, como al Revisor Fiscal <del>y a su suplente.</del></p> <p>d) Fijarles las remuneraciones de los miembros de la Junta Directiva y del Revisor Fiscal. <del>y su suplente.</del></p>	<p>En virtud de la reforma estatutaria aprobada el año pasado en la Asamblea, modificación de la composición de la Junta Directiva, se elimina la mención suplentes de la Junta Directiva.</p>



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- **Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024**
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



# Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024

## Propuestas

### SR Serna & Rojas Asociados

Principal: Carlos Mario Serna

Suplente: Patricia Rojas

Es una firma especializada y dedicada de manera exclusiva a la asesoría en el régimen legal de protección de los derechos de los consumidores y la prestación de servicios de Defensoría del Consumidor Financiero.

**Entidades:** BANCO AV VILLAS, BANCO PROCREDIT, BANCO DAVIVIENDA

**Software:** Cuenta con Software propio pero no desarrollo tecnológico Smartsupervision.

### PG ABOGADOS & ASOCIADOS

Principal: José Guillermo Peña González

Suplente: Andrés Augusto Garavito Colmenares.

Es una firma que ofrece sus servicios profesionales como Defensores del Consumidor Financiero con un adecuado perfil, destacada preparación académica y con experiencia en el sector financiero, asegurador y previsional.

**Entidades:** BANCO AGRARIO, BANCO CAJA SOCIAL, BANCOOMEVA, CITIBANK, COLPATRIA

**Software:** Plataforma tecnológica especialmente diseñada por Timemanager y disponen de desarrollo tecnológico Smartsupervision.



Una vez analizadas las propuestas, la Asamblea General de Accionistas eligió al doctor José Guillermo Peña González como Defensor del Consumidor Financiero Principal y a Andrés Augusto Garavito Colmenares como su suplente, para el período 2022 - 2024.



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- **Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023**
- Propositiones y varios
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



## ► Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023

De conformidad con las novedades en la alta gerencia en el Banco Davivienda, se propone los siguientes candidatos en reemplazo de **Javier José Suárez Esparragoza** y **Daniel Cortés McAllister**, quienes presentaron renuncia:

JUNTA DIRECTIVA (principales 2022-2023)
<b>María Claudia Lacouture Pinedo*</b>
<b>Álvaro Alberto Carrillo Buitrago*</b>
Se propone ratificar la remuneración por sesión de \$5 millones, más IVA

\*Estos candidatos fueron validados previamente por el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad del Banco Davivienda, de conformidad con las funciones de este comité.



# María Claudia Lacouture Pinedo



## FORMACIÓN ACADÉMICA

- Profesional en Finanzas y Relaciones Internacionales de la Universidad Externado de Colombia,
- Magíster en Economía Agrícola, con especialización en Mercadeo y Administración de la Cornell University.
- En el 2020, cursó Programa Liderazgo de Mujeres en Juntas directivas en el CESA.

## EXPERIENCIA LABORAL

- En proexport desempeñó el cargo de Inteligencia de mercados y Gerente comercial de manufacturas, y turismo
- En agosto de 2010 a mayo de 2016 ocupó el cargo presidenta de ProColombia.
- Ex Ministra de Comercio Industria y Turismo durante el período de mayo 2016 – agosto 2017.
- En la actualidad, desempeña el cargo de Presidenta de como Directora Ejecutiva AmCham Colombia.

## EXPERIENCIA EN JUNTAS DIRECTIVAS

- Best Buddies – Miembro de Junta – octubre 2019
- Extrarsa – Miembro de Junta – octubre 2019
- Grupo Keralty, Colsanitas – Miembro de Junta – abril 2019
- Reconciliación Colombia – Miembro Consejo Directivo – mayo 2019
- Proexport – Presidente de Junta - mayo 2016 – agosto 2017
- Bancoldex – Presidente de Junta - mayo 2016 – agosto 2017

Se informa que en el cuestionario diligenciado por el candidato no se evidencian inhabilidades e incompatibilidades para ejercer el cargo. Fue verificado por el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad (Anexo).



# Álvaro Alberto Carrillo Buitrago



## FORMACIÓN ACADÉMICA

- Economista de la Universidad del Rosario.
- Especialista en Preparación y Evaluación de Proyectos de Inversión de la Universidad del Rosario.
- Curso Diplomado de Gerencia Estratégica de la Universidad del Rosario.
- Curso Diplomado en Gerencia Bancaria avanzada de la Universidad de los Andes.

## EXPERIENCIA LABORAL

- En el Banco Davivienda se ha desempeñado como Profesional, Asistente, Jefe y Director del Departamento de Planeación, Asistente de Presidencia, Vicepresidente Administrativo, Vicepresidente Ejecutivo Banca Personal y Vicepresidente Ejecutivo Banca Corporativa.
- Actualmente, desempeña el cargo de Presidente de Seguros Bolívar S.A.

## EXPERIENCIA EN JUNTAS DIRECTIVAS

- Seguros Bolívar- miembro de Junta Directiva- mayo 2016.
- Titularizadora-miembro de Junta Directiva- julio 2001.
- Fiduciaria Davivienda- miembro de Junta Directiva- septiembre de 2009- marzo 2022.
- Corredores Davivienda- miembro de Junta Directiva- abril 2018- marzo 2022
- Asistencia Bolívar- miembro de Junta Directiva- abril-2005- febrero 2011
- Credibanco- miembro Junta Directiva- marzo 2007- mayo 2005

Se informa que en el cuestionario diligenciado por el candidato no se evidencian inhabilidades e incompatibilidades para ejercer el cargo. Fue verificado por el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad (Anexo)..



## ► Composición Junta Directiva

<b>JUNTA DIRECTIVA (principales 2022-2023)</b>
<b>Ana Milena López Rocha</b>
<b>Andrés Flórez Villegas</b>
<b>Álvaro Peláez Arango</b>
<b>Carlos Guillermo Arango Uribe</b>
<b>María Claudia Lacouture Pinedo</b>
<b>Diego Molano Vega</b>
<b>Álvaro Alberto Carrillo Buitrago</b>
Se propone ratificar la remuneración por sesión de \$5 millones, más IVA



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- **Proposiciones y varios**
- Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



## ► Proposición 1 Propuesta Donaciones Asamblea 2022

La Asamblea autoriza a la Junta Directiva del Banco para efectuar gastos por Donaciones hasta por un monto de **\$35.000.000.000,00** para el periodo Abril de 2022 a Marzo de 2023



## ► Proposición 2 Cobertura Cupón Bonos Híbridos

El Banco tiene constituida reserva ocasional para cobertura cupón intereses de bonos según aprobación asamblea marzo 2021

\$127.875.000.000,00

Asignar de la reserva ocasional para futuros repartos a la reserva para cobertura cupón intereses de bonos

1.135.000.000,00

Total reserva ocasional para cobertura cupón intereses de bonos

\$129.010.000.000,00



## ► 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 sobre el Sistema de Control Interno
- Informe del Comité de Gobierno Corporativo
- Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021
- Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021
- Proposición de Distribución de Utilidades
- Reforma de Estatutos y Reglamento de Asamblea General de Accionistas
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero 2022-2024
- Elección vacantes miembros de la Junta Directiva periodo 2022-2023
- Propositiones y varios
- **Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea**



Encuentre la versión descargable del  
Informe Anual 2021 en  
*[ir.davivienda.com](http://ir.davivienda.com)*



DAVIVIENDA