

EL MUNDO ES NUESTRA CASA

BANCO DAVIVIENDA S.A.



Asamblea General
de Accionistas

**Banco Davivienda
Resultados 2022**

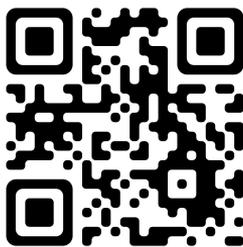
Hagámosla más próspera, más incluyente y más limpia



▼ Acerca de esta presentación

El Informe Anual Davivienda 2022 completo, los Estados Financieros Consolidados y Separados y sus Notas, están disponibles en ir.davivienda.com

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



Instrucciones dinámica de la reunión



La reunión se celebrará de manera presencial. Adicionalmente, con el propósito de que los accionistas que no puedan asistir puedan seguir el desarrollo de la reunión la misma será transmitida por videoconferencia a través de la plataforma Zoom. Dado que se trata de una transmisión, los accionistas que se conecten por videoconferencia no se tendrán en cuenta como asistentes a la Asamblea ni para efectos del quórum.



Al inicio de la reunión se verificará el quórum 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 la videoconferencia estarán silenciados. Si desean hacer algún comentario, previa identificación y confirmación de su calidad de accionistas podrán hacerlo por el chat de la videoconferencia. Los accionistas presentes en la reunión podrán formular las preguntas que estimen necesarias al final de la presentación de cada punto.



La Asamblea será moderada por el Secretario, quien leerá las preguntas de los accionistas e indicará la persona encargada de responder.

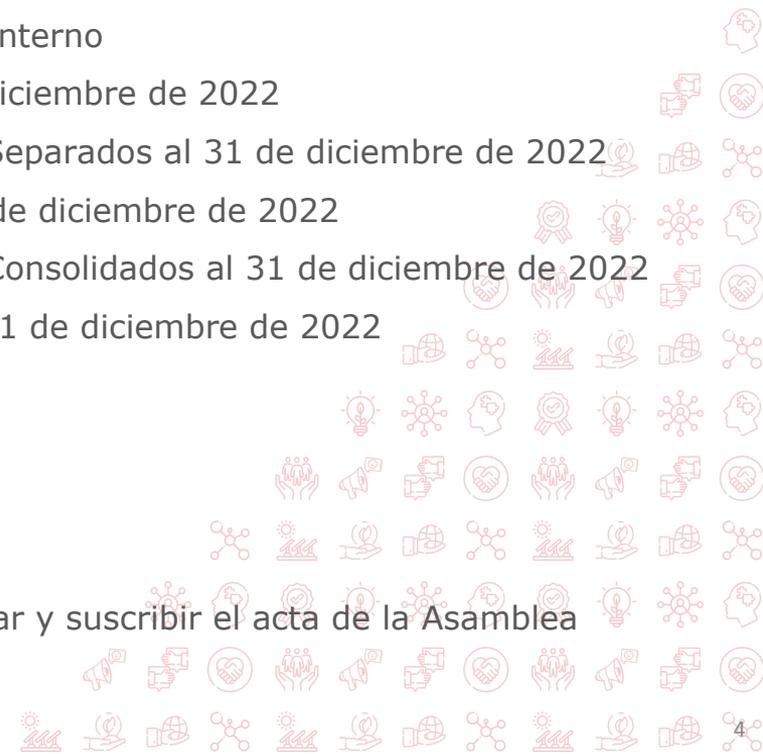


El Secretario, luego de la presentación del punto respectivo, lo someterá a consideración de los accionistas con derecho a voto.



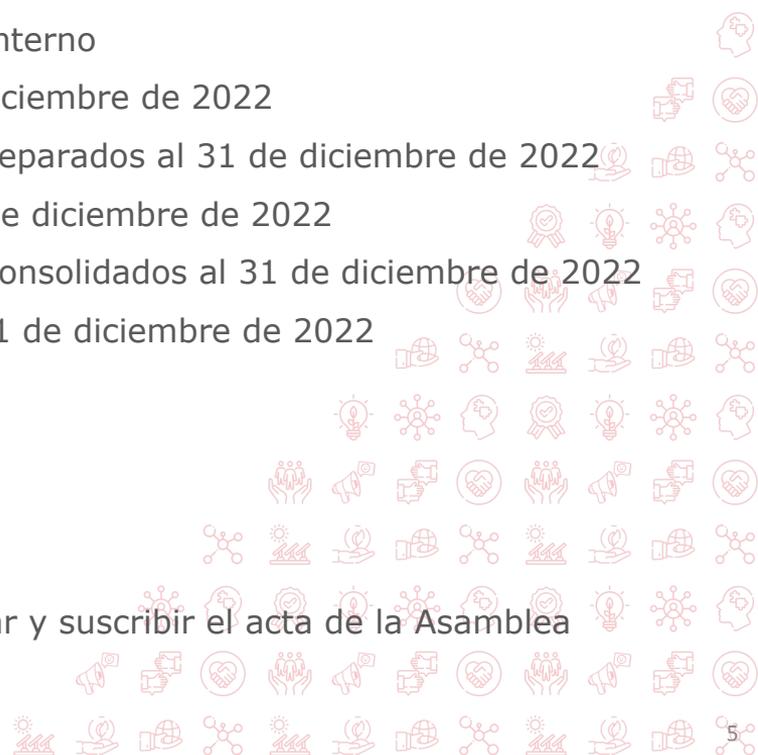
Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



Orden del día

1. **Verificación del quórum**
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





1. VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM

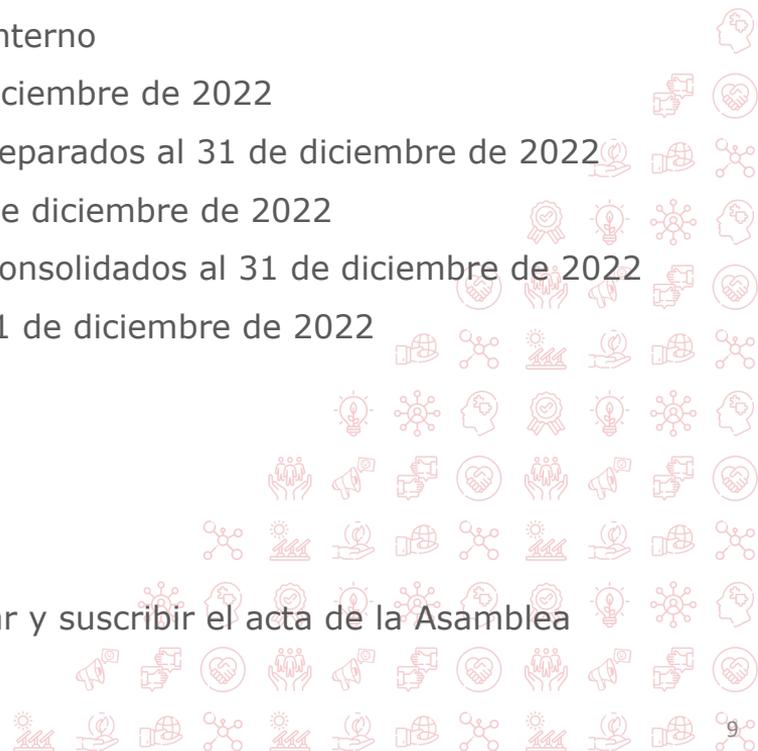


2. NOMBRAMIENTO DE PRESIDENTE Y SECRETARIO DE LA REUNIÓN



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. **Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente**
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea

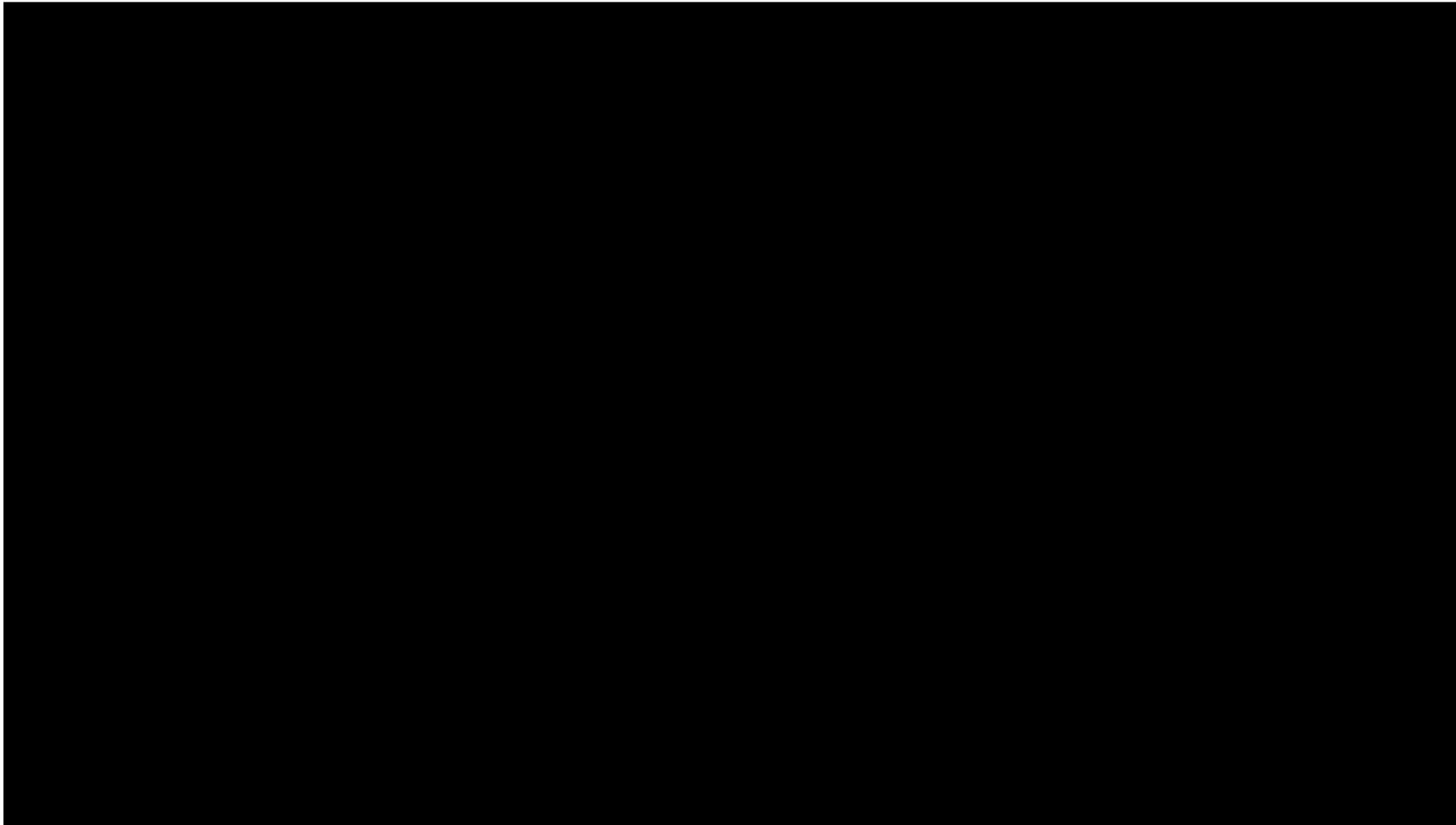




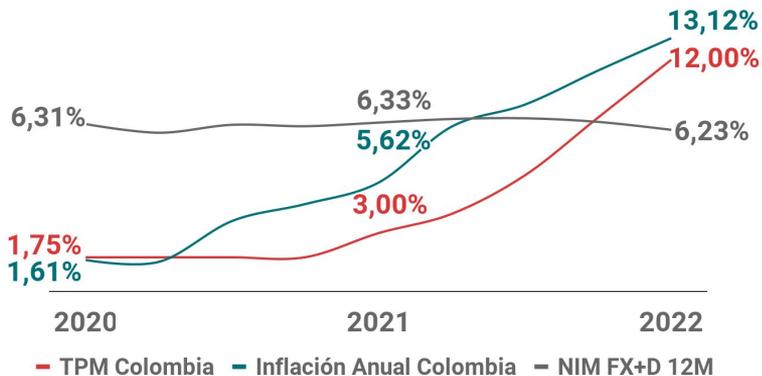
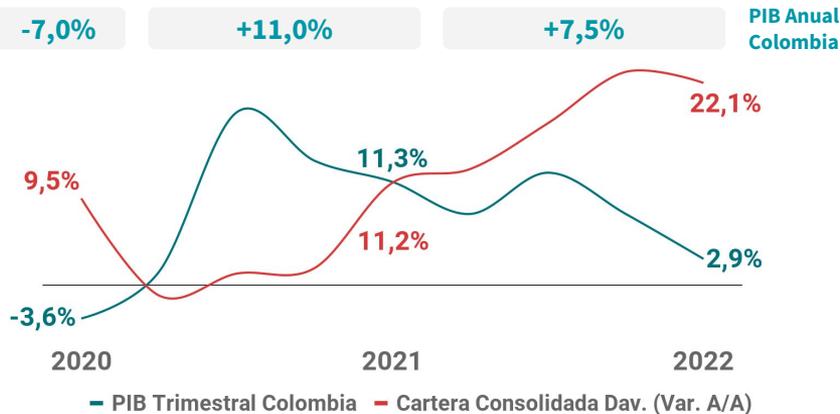
3. INFORME DE GESTIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA Y EL PRESIDENTE



Informe Anual 2022 - [Video](#)



Principales Resultados Financieros Consolidados



- > En el marco de la recuperación y los niveles de confianza sobre la economía colombiana, nuestro portafolio de cartera creció con dinamismo en la primera mitad del 2022.
- > Distintos factores locales y globales llevaron a los niveles de inflación más altos de los últimos 23 años en Colombia.
- > Para contener la inflación, el Banco de la República aumentó aceleradamente la tasa de intervención en Colombia (900 puntos básicos durante el año).
- > Lo anterior impactó nuestros costos de fondeo y presionó nuestros márgenes de intermediación temporalmente. Ya se encuentran en proceso de recuperación.
- > Implementamos medidas para contener el crecimiento del portafolio de créditos. Crecimiento impactado positivamente por la devaluación de la tasa de cambio.

TPM: Tasa de Política Monetaria

NIM FX+D 12M: Margen de Intermediación Neto de los últimos 12 meses, incluye ingresos por Cambios y Derivados.

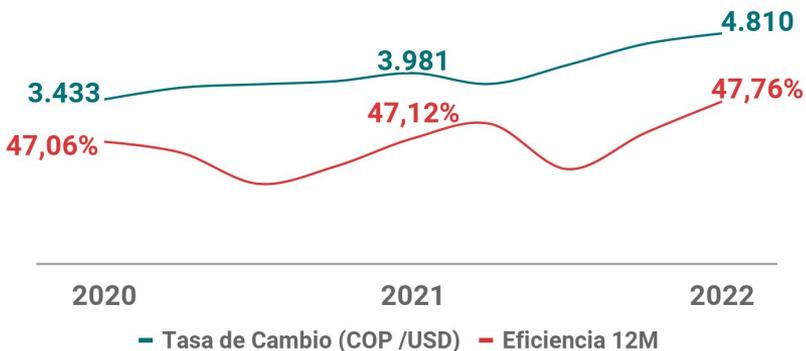


Principales Resultados Financieros Consolidados



> Vimos impactos en la capacidad de pago de nuestros clientes como resultado de menor capacidad adquisitiva e incremento en carga financiera, que se reflejó en mayores niveles de mora.

> Aumentamos nuestros niveles de provisiones para proteger el portafolio y tomamos medidas de suscripción de riesgo anticipando potenciales impactos futuros.



> La incertidumbre internacional y el entorno político impactaron los flujos de capitales extranjeros y la tasa de cambio, que presentó una devaluación importante en el año.

> Aunque nuestros gastos de operación y eficiencia se vieron impactados por la devaluación de la tasa de cambio y la inflación, seguimos con niveles de eficiencia competitivos frente a la industria.

Calidad: Cartera en mora mayor a 90 días como proporción de la Cartera Bruta

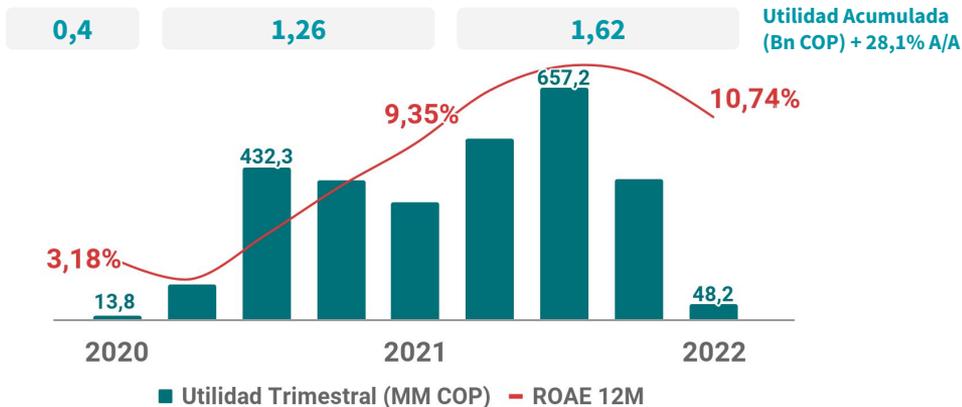
Costo de Riesgo 12M: Gasto de Provisiones de los últimos 12 meses como proporción de la Cartera Bruta

Tasa de Cambio: Tasa de cambio entre el Peso Colombiano y el Dólar Americanos al cierre del periodo

Eficiencia 12M: Gastos Operacionales de los últimos 12 meses como proporción de los Ingresos



Principales Resultados Financieros



> Nuestras utilidades crecen un 28% a pesar de un entorno macroeconómico retador.



> Nuestros niveles de capital se mantuvieron por encima de los mínimos requeridos, apalancando el crecimiento del negocio.

ROAE 12M: Utilidad Neta de los últimos 12 meses como proporción del Patrimonio promedio.

A partir de enero 2021 los indicadores de capital se reportan bajo los nuevos estándares de capital de Basilea III.



Principales Resultados Financieros

Consolidado¹



\$144,8²

Cartera Bruta

A/A: 22,1%

6,23%³

NIM FX+D

A/A: -10 pbs

2,38%

Costo de Riesgo

A/A: -40 pbs

\$1,62²
10,74%

Utilidad A/A: 28,1%

ROAE A/A 139 pbs

Separado²



\$107,4²

Cartera Bruta

A/A: 18,2%

5,79%³

NIM FX+D

A/A: -24 pbs

3,31%

Costo de Riesgo

A/A: 29 pbs

\$1,14²
8,48%

Utilidad A/A: -3,0%

ROAE A/A: -120 pbs

1. Cifras bajo contabilidad NIIF.
2. Billones COP
3. NIM (FX&D): Margen de Intermediación Neto de los últimos 12 meses, incluye ingresos por Cambios y Derivados.
4. Cifras bajo contabilidad local.

Nuestras Unidades de Negocio

50 Años
Enriqueciendo la Vida con Integridad

21,8 M
Clientes¹

▲ 10,3% A/A
▲ +2x vs. 2018

Crecimiento

ASG

Habilidades Digitales



Personas

▲ 21,7% A/A
Cartera Bruta²

Apoyamos **+170 mil**
Pequeños Negocios y
Emprendedores con
"Mi Comercio" y "Mi Negocio"

85%
Adopción Digital⁴



Empresas

▲ 14,0% A/A
Cartera Bruta²

▲ **5,2 B**
16% A/A
Cartera Agro

▲ **28% A/A**
Depósitos Digitales



Centroamérica

▲ 12,4% A/A
Cartera Bruta³

▲ **19,4% A/A**
Financiamiento Social

▲ **+8,2 mil** Nuevos Créditos
Digitales
4,8% A/A Desembolsos



Banca Patrimonial

▲ **3,4% A/A**
AUMs⁵

Signatarios PRI
+49 MM AUMs Sostenibles
3 Fondos de Inversión
Sostenibles

65%
Fondos Abiertos
Digitalmente

1. Operación Consolidada

2. Cifras de la Operación en Colombia full IFRS

3. Operación en USD full IFRS

4. Ventas de productos en la banca de personas a través de canales digitales.

5. AUM: Activos Bajo Administración



Nuestra gestión sostenible

Alineación con la Agenda Global

Ofrecemos **soluciones innovadoras** para generar **progreso y competitividad** en nuestro entorno



más
PRÓSPERA

EL MUNDO ES

NUESTRA CASA

HAGÁMOSLA

más
INCLUYENTE

Acompañamos los proyectos de vida **de todos** para fomentar la **diversidad** y promover la **equidad**



más
LIMPIA

Impulsamos iniciativas **con visión de futuro** para contribuir a la **regeneración del planeta**



Alineación con estándares de clase mundial

Sustainability Yearbook
Member 2022

S&P Global

*Top 15% entre los
bancos a nivel
mundial*

Member of
**Dow Jones
Sustainability Indices**

Powered by the S&P Global CSA

*Miembros del DJSI MILA
Pacific Alliance Index*

Calificadoras

MSCI 

CDP 

 **SUSTAINALYTICS**

Member of
**Dow Jones
Sustainability Indices**
Powered by the S&P Global CSA

Marcos

 **GRI** STANDARDS

TCFD

 **SASB**
STANDARDS BOARD

 **OBJETIVOS
DE DESARROLLO
SOSTENIBLE**

Membresías

 **PRI** Principles for
Responsible
Investment

 **PCAF**
Partnership for
Carbon Accounting
Financials

 **CFI**

**FINANCIAL
ALLIANCE
FOR
WOMEN**



Hitos de nuestra Gestión Sostenible

más
PRÓSPERA

Aumentamos nuestra
cartera sostenible en 27%

SALDO CARTERA SOSTENIBLE

\$14,8 Bn COP ^{Y/Y} 26,5%

PORCENTAJE DE LA
CARTERA TOTAL **10%**

Líneas Verdes
\$ 4,5 Bn COP ^{Y/Y} 38,3%

Líneas sociales
\$10,2 Bn COP ^{Y/Y} 21,9%

más
INCLUYENTE

Gestionamos recursos para
VIS mujer y PYME mujer

RECURSOS PARA FOMENTAR LA INCLUSIÓN

\$440 M USD

ACUMULADO
2014- 2022 **\$ 2.524 M USD**



150 M USD



290 M USD

más
LIMPIA

Somos **carbono neutrales**
en Colombia y Centroamérica

ALCANCE 1 & 2 : EMISIONES PROPIAS



**Carbono
Neutro
Verificado**



**Sello de
Energía
Renovable**

ALCANCE 3 : EMISIONES DE NUESTROS CLIENTES

**Primera
medición
realizada**



**% COBERTURA
DE LA CARTERA
2021**

70%



Transformación digital

Evolución de la Transformación Digital



90,0% Clientes Digitales¹



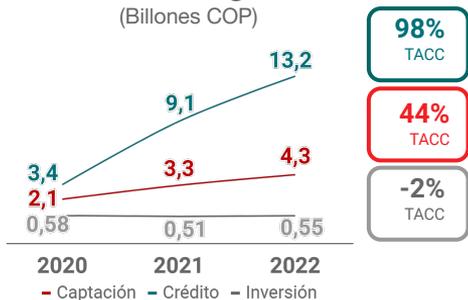
Clientes Digitales: 91,3%



Clientes Digitales: 69,5%

Productos Digitales¹

(Billones COP)

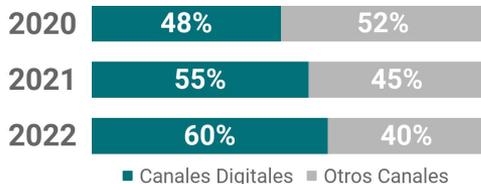


Oferta de Productos Digitales

- > Crédito de Libre Inversión
- > Crédito de Libranza
- > Tarjeta de Crédito
- > Cuenta de Ahorro
- > Seguro Cuenta Móvil
- > Apple Pay

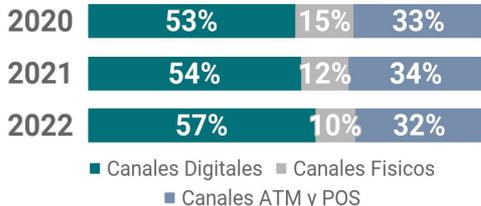
Ventas Digitales¹

(% de productos colocados)



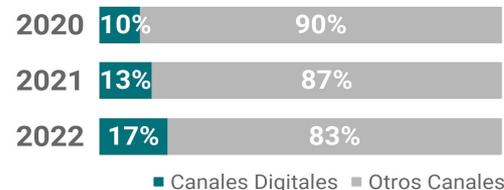
Transacciones por Canal

(% de transacciones monetarias)



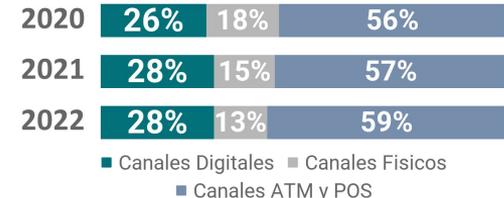
Ventas Digitales¹

(% de productos colocados)



Transacciones por Canal

(% de transacciones monetarias)



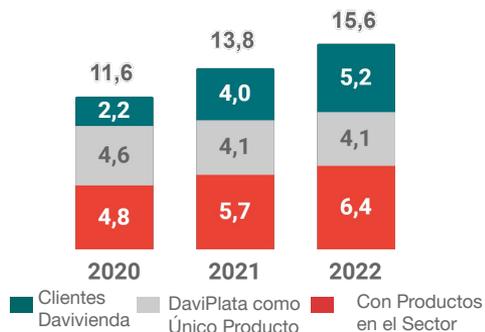


 **DaviPlata**

DaviPlata, Neobanca para Todos

Cientes DaviPlata

(Millones)



Saldo en Depósitos de Bajo Monto

(MM \$ COP)



Ingresos Transaccionales

(MM \$ COP)



Nanocréditos DaviPlata¹

	2021	2022
Desembolsos:	\$3,8 MM	\$40,6 MM
Cartera:	\$3,8 MM	\$24,8 MM
Ticket Promedio:	~\$460k	~\$565k

Venta Cruzada DaviPlata / Davivienda¹

	2021	2022
Cientes:	339k	628k
Cartera:	+\$2,8 Bn	+\$5,1 Bn
Profundización clientes:	~1,40 productos por cliente	~1,45 productos por cliente

1. Cifras en COP.
TACC: Tasa Anual de Crecimiento Compuesto (2020 a 2022).

DaviPlata, Neobanca para todos

Líder en Inclusión Financiera

 99%¹ Del territorio Colombiano



Modelo Ecosistemas con Impacto Social

Habilitamos

- La inclusión y la educación financiera
- Acceso al nanocrédito
- Digitalización del pago de nómina
- Creación de catálogos y manejo de inventarios en la App
- Transformar los hábitos de uso de efectivo

104
Plazas de Mercado

66k
Vendedores Informales

23k
Artesanos

34k
Productores

16,5 M
Transacciones

230k
DaviPlatas Vinculados

571
Municipios

Funcionalidades

Mi Negocio ★

Perfil de Negocio sin Costo
Manejo de Finanzas e Inventario
Recibir Pagos PSE o QR

166k
Comercios

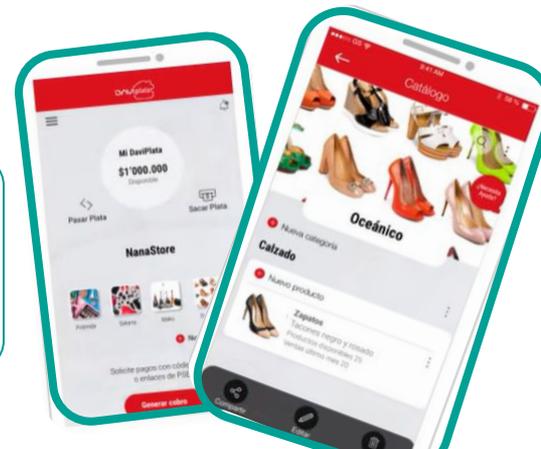
32k
Vitrinas Virtuales

Tienda Virtual ★

Conectamos a los Comercios con el día a día de los Clientes DaviPlata

66
Marcas

26k
Clientes



1. Hace referencia al porcentaje de municipios en donde existen clientes DaviPlata.



Nuestros principales focos estratégicos

Nuestros principales focos estratégicos



Fortalecer la operación en Centroamérica

- Líderes en pyme
- Potenciar el negocio de seguros



Potenciar el servicio y la experiencia

- Servicio proactivo de clase mundial
- Experiencias autogestionadas



Más que un banco

- Banking as a Service y Banking as a Channel
- Construcción y participación en ecosistemas



Gestión activa del portafolio de crédito



- Control de riesgo y de márgenes
- Segmentación y originación basadas en analítica

Liderar a través de la eficiencia



- Digitalización de punta a punta
- Productividad de la fuerza comercial (canales tradicionales y digitales)

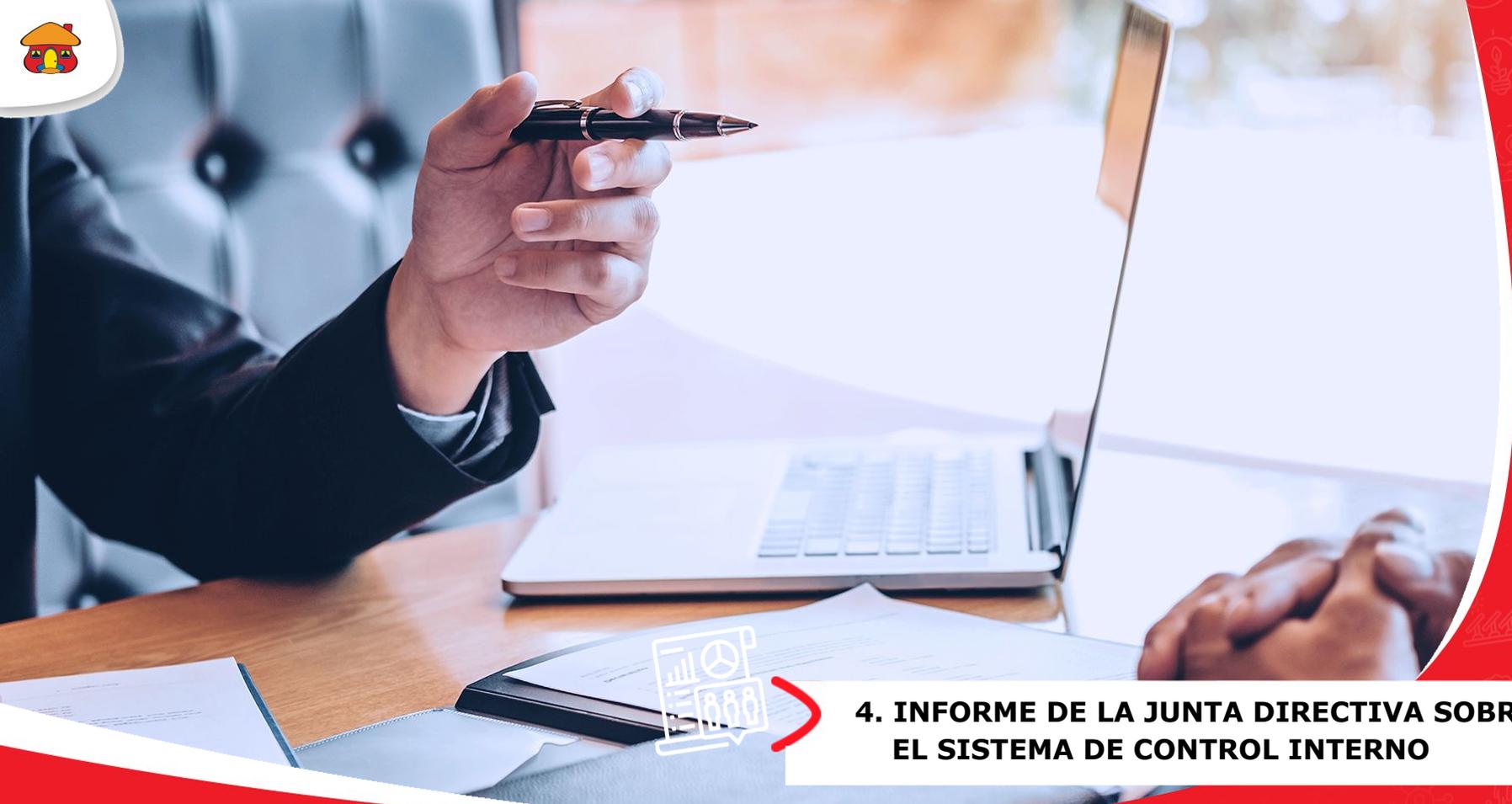
Mover el dinero de las personas y las empresas



- Profundizar relaciones con clientes
- Incrementar participación en transacciones monetarias de personas y empresas

Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. **Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno**
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



4. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
- 5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022**
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





**5. INFORME DEL DEFENSOR DEL CONSUMIDOR FINANCIERO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**



Evolución PQR 2022 | 30 de junio - 31 Dic.

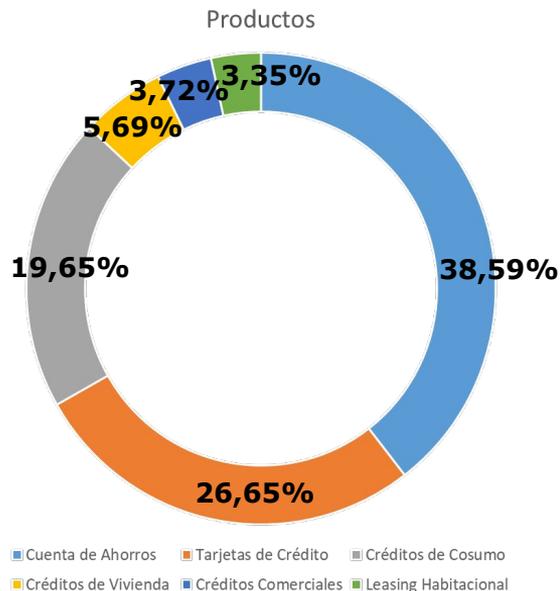
- > Nuevo DCF entre 30 de junio y el 31 de diciembre de 2022
- > Independencia, objetividad, confidencialidad y gratuidad frente a los consumidores y usuarios.

Quejas para resolver Segundo Semestre 2022	Quejas resueltas desde 30/06/2022	Quejas pendientes 31/12/2022	Quejas o consultas trasladadas
6378*	5.403 (84,71%)	975 (15,29%)	488

*Inició su gestión con 475 quejas en trámite de la anterior DCF, y se admitieron 5.903 quejas nuevas.

Principales motivos de queja ante la DCF

- > Davivienda implementó el desarrollo tecnológico "Smartsupervision" establecido por la SFC e inició el reporte de las quejas en dicha plataforma a partir del 1° de abril de 2022.



- > Los principales motivos de queja corresponden a: (i) Transacción no reconocida por el cliente (19,87%); (ii) Dificultad en el acceso a la información (13,30%); (iii) No atención oportuna de quejas, peticiones y reclamos (10,18%), (iv) Revisión y/o liquidación de productos (9,35%), y (v) Reporte injustificado a centrales de riesgo (8,32%)

Formas de terminación de los trámites

No evidencia
afectación al
consumidor

53,21%

2.875

Rectificaciones a
favor del
consumidor

34,07%

1.841

Desistimientos

6.39%

345

Inadmisiones

6.33%

342



Principales recomendaciones

TDC CR. Consumo

- Autenticación y validación de identidad
- Acreditación de abonos y pagos oportuna
- Notificación previa a reportes negativos a centrales

TDC Cuenta de Ahorro

- Soportes autorización cobro de primas
- Correcto y permanente funcionamiento de canales
- Educación financiera en modalidades de fraude

CR. Consumo

Información a clientes con créditos a tasa variable

General

Capacitación equipo de atención a la DCF

Daviplata

Cumplimiento y acreditación oportuna de las transacciones

Seguimiento Recomendaciones Anterior Defensor

Conclusiones

Cumplimiento normas legales

A juicio de la DFC, el Banco Davivienda cumple las normas legales y contractuales aplicables a las operaciones que desarrolla.

No se evidencia la ejecución de prácticas indebidas.

Contratos | Prácticas abusivas

DCF no se encontró en los contratos cláusulas posiblemente abusivas

DCF no evidencia prácticas indebidas, ilegales, no autorizadas o inseguras

Información a los consumidores sobre la DCF

Página web de la entidad incluye información de la DCF

Los canales para la presentación de quejas se encuentran actualizados.



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022**
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





6. DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022



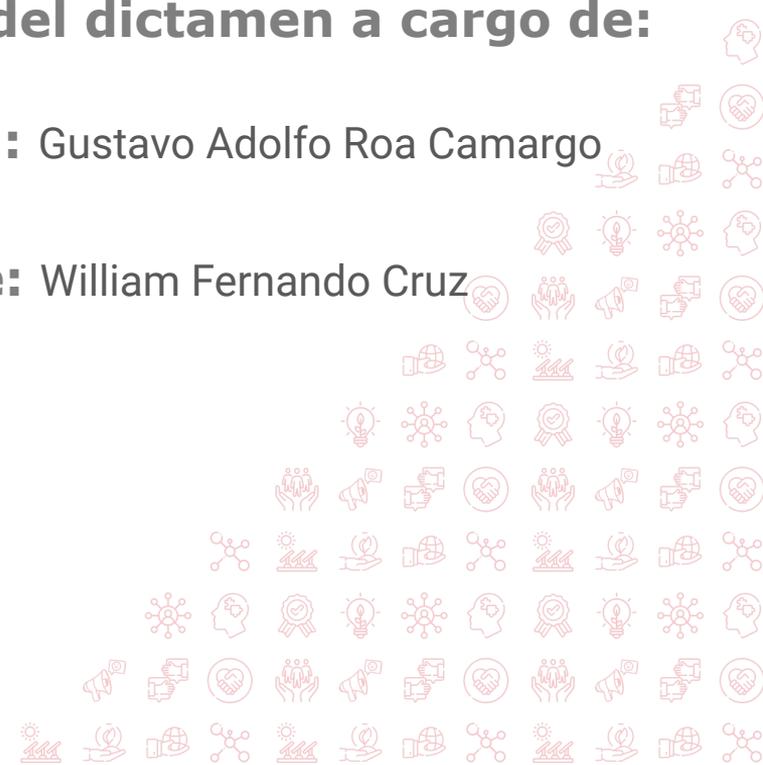
Dictamen del Revisor Fiscal - Estados Financieros Separados



Lectura del dictamen a cargo de:

Principal: Gustavo Adolfo Roa Camargo

Suplente: William Fernando Cruz



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. **Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022**
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



7. CONSIDERACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Estado de Situación Financiera - Separados

(Miles de millones de pesos)	DIC.21	DIC.22	Variación	
			\$	%
ACTIVOS				
Disponible e Interbancarios	9.314	8.115	-1.200	-12,9
Inversiones	15.009	17.762	2.754	18,3
Cartera Neta	85.649	100.837	15.187	17,7
Comercial ¹	39.318	44.563	5.245	13,3
Consumo	27.395	34.439	7.043	25,7
Vivienda ²	24.190	28.413	4.223	17,5
Provisiones	-5.254	-6.578	-1.324	25,2
Propiedades Planta y Equipo Neto	1.087	1.144	57	5,3
Otros Activos	6.273	9.363	3.090	49,3
Total Activo	117.332	137.220	19.889	17,0

1. Incluye microcréditos.

2. Incluye leasing habitacional. No incluye cartera titularizada.

Estado de Situación Financiera - Separados

(Miles de millones de pesos)	DIC.21	DIC.22	Variación	
			\$	%
PASIVOS				
Captaciones	76.626	89.359	12.732	16,6
Cuenta de Ahorros	44.633	45.760	1.127	2,5
Depósitos En Cuenta Corriente	10.030	9.591	-440	-4,4
Certificados De Depósito A Término	19.880	32.890	13.010	65,4
Otros	2.083	1.118	-965	-46,3
Bonos	14.458	10.640	-3.818	-26,4
Créditos a Entidades	9.030	15.289	6.259	69,3
Repos e Interbancarios	496	330	-165	-33,3
Otros Pasivos	3.908	7.140	3.232	82,7
Total Pasivo	104.517	122.758	18.241	17,5
PATRIMONIO				
Total Patrimonio	12.815	14.462	1.648	12,9
Total Pasivo y Patrimonio	117.332	137.220	19.889	17,0



Estado de Resultados - Separados

(Miles de millones de pesos)	DIC.21	DIC.22	Variación	
			\$	%
Total Ingresos	7.963	12.549	4.586	57,6
Cartera	7.940	12.492	4.552	57,3
Inversiones e Interbancarios	23	57	35	151,7
Gastos por Intereses	2.246	5.770	3.523	156,8
Margen Financiero Bruto	5.716	6.779	1.063	18,6
Provisiones Neto	2.746	3.552	805	29,3
Margen Financiero Neto	2.970	3.228	258	8,7
Ingresos Operacionales	1.436	1.622	186	13,0
Gastos Operacionales	3.304	3.801	497	15,0
Cambios y Derivados Netos	390	244	-146	-37,4
Otros Ingresos y Gastos Netos	-49	30	78	160,9
Margen Operacional	1.442	1.322	-120	-8,3
Impuestos	266	182	-84	-31,6
Utilidad del Ejercicio	1.176	1.140	-36	-3,0



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022**
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



8. DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022





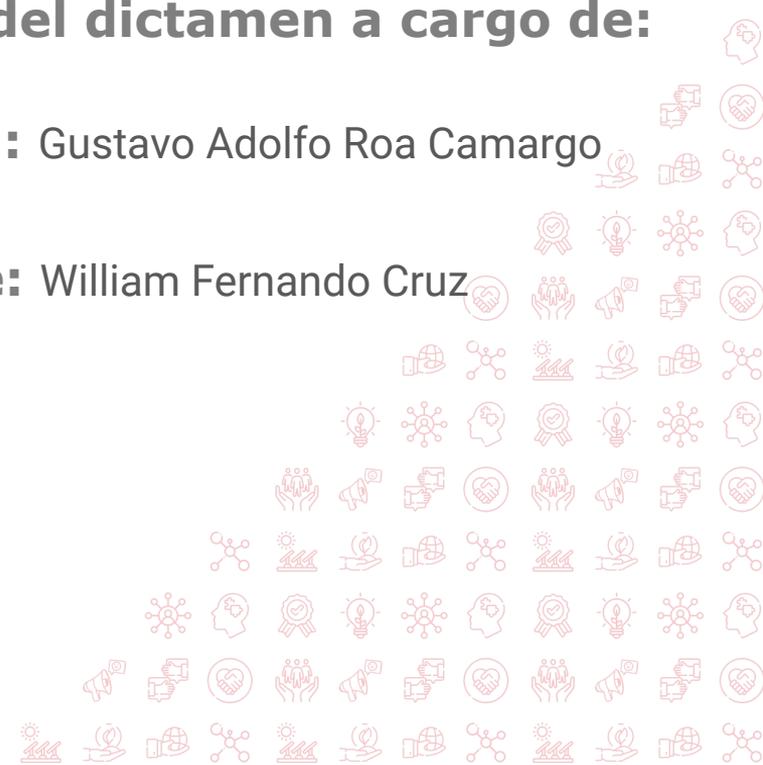
Dictamen del Revisor Fiscal - Estados Financieros Consolidados



Lectura del dictamen a cargo de:

Principal: Gustavo Adolfo Roa Camargo

Suplente: William Fernando Cruz



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. **Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022**
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



9. CONSIDERACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

APARTAMENTOS
Y OFICINAS
Ventas:
235-4547
6064-5420
INTERPLUS

Estado de Situación Financiera - Consolidado

(Miles de millones de pesos)	DIC.21	DIC.22	Variación	
			\$	%
Activo				
Disponible e Interbancarios	15.461	16.330	870	5,6
Inversiones	16.001	18.779	2.778	17,4
Cartera Neta	113.246	138.469	25.223	22,3
Comercial ¹	53.607	64.384	10.777	20,1
Consumo	34.595	44.367	9.772	28,2
Vivienda ²	30.418	36.036	5.618	18,5
Provisiones	-5.374	-6.319	-944	17,6
Propiedades y Equipo, Neto	1.618	1.742	125	7,7
Otros Activos	6.355	8.808	2.453	38,6
Total Activo	152.680	184.128	31.448	20,6

1. Incluye microcréditos.

2. Incluye leasing habitacional. No incluye cartera titularizada.



Estado de Situación Financiera - Consolidado

(Miles de millones de pesos)	DIC.2021	DIC.2022	Variación	
			\$	%
PASIVOS				
Captaciones	100.879	121.072	20.193	20,0
Cuenta de Ahorros	51.734	55.413	3.679	7,1
Cuenta Corriente	17.036	17.809	773	4,5
Certificados	29.929	46.595	16.666	55,7
Otros	2.180	1.255	-925	-42,4
Bonos	16.911	14.976	-1.935	-11,4
Crédito de Entidades	14.139	21.639	7.500	53,0
Repos e Interbancarios	835	1.122	287	34,4
Otros Pasivos	5.637	9.025	3.389	60,1
Total Pasivo	138.401	167.835	29.434	21,3
PATRIMONIO				
Total Patrimonio	14.280	16.293	2.014	14,1
Total Pasivo y Patrimonio	152.680	184.128	31.448	20,6



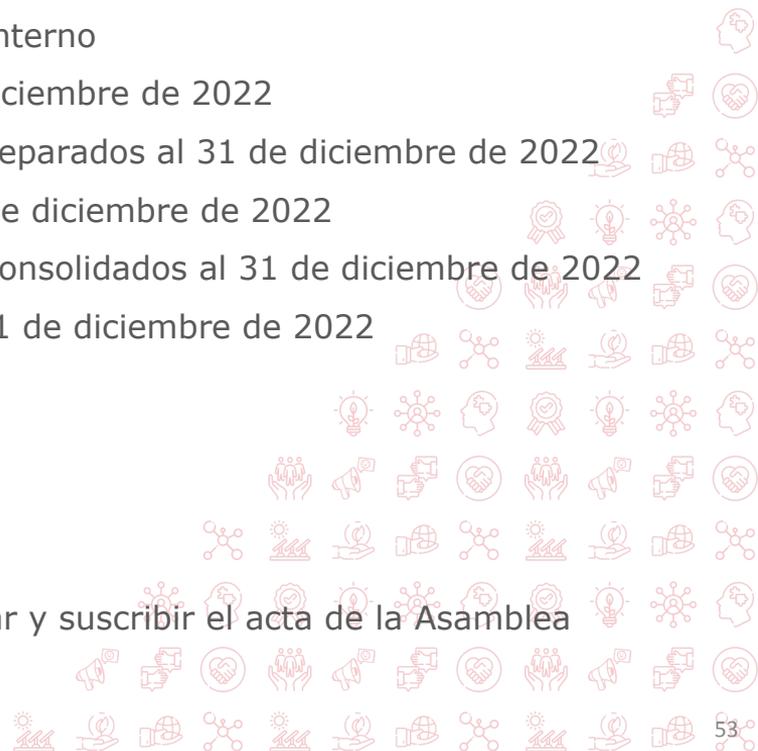
Estado de Resultados - Consolidado

(Miles de millones de pesos)	DIC. 2021	DIC. 2022	Variación	
			\$	%
Total Ingresos	10.587	15.862	5.274	49,8
Cartera	10.172	15.162	4.990	49,1
Inversiones e Interbancarios	415	699	284	68,5
Gastos por Intereses	3.106	7.010	3.905	125,7
Margen Financiero Bruto	7.482	8.851	1.370	18,3
Provisiones Neto	3.301	3.446	145	4,4
Margen Financiero Neto	4.181	5.406	1.225	29,3
Ingresos Operacionales	1.653	1.809	156	9,4
Gastos Operacionales	4.500	5.247	747	16,6
Cambios y Derivados Neto	498	279	-219	-44,0
Otros Ingresos y Gastos Netos	-58	74	132	226,9
Margen Operacional	1.773	2.320	547	30,8
Impuestos	512	704	192	37,5
Utilidad del Ejercicio	1.261	1.616	355	28,1



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
- 10. Proposición de distribución de utilidades**
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





10. PROPOSICIÓN DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

Apropriación de utilidades año 2022

Utilidad Antes de Impuesto de Renta Año 2022	\$1.323.397.147.249,02
Impuesto de Renta 2022	182.964.995.317,12
Utilidad Después de Impuesto de Renta Año 2022	\$1.140.432.151.931,90

De las utilidades del ejercicio 2022 disponer para el pago de dividendos en efectivo de \$1.010 pesos por acción pagaderos en abril (50%) y septiembre (50%) de 2023.	\$456.187.117.130,00
De utilidades del ejercicio 2022, aumentar las reservas ocasionales a disposición de la Asamblea.	\$684.245.034.801,90





Proposición pago dividendos

Aprobar Distribución de Dividendos

De las utilidades del 2022 disponibles, se propone pagar en efectivo \$1.010 pesos de dividendo por acción, pagaderos en abril (50%) y septiembre (50%) de 2023.

El valor total a pagar es de \$456.187.117.130,00

Fechas de Pagos Dividendos:

12 de Abril de 2023
13 de Septiembre de 2023

Periodos Ex-dividendo:

Del 04 al 11 de Abril de 2023
Del 07 al 12 de Septiembre de 2023



Proposición 2 **Cobertura Cupón Bonos Híbridos**

El Banco tiene constituida reserva ocasional para cobertura cupón intereses de bonos según aprobación asamblea marzo 2022

\$129.010.000.000,00

Liberar reserva ocasional no gravada para cobertura cupón intereses de bonos a reserva ocasional para futuros repartos

-\$129.010.000.000,00

De la reserva ocasional gravada para futuros repartos existente a Diciembre 31 de 2022 constituir reserva ocasional para cobertura cupón intereses de bonos

\$161.252.500.000,00

Total reserva ocasional gravada para cobertura cupón intereses de bonos

\$161.252.500.000,00

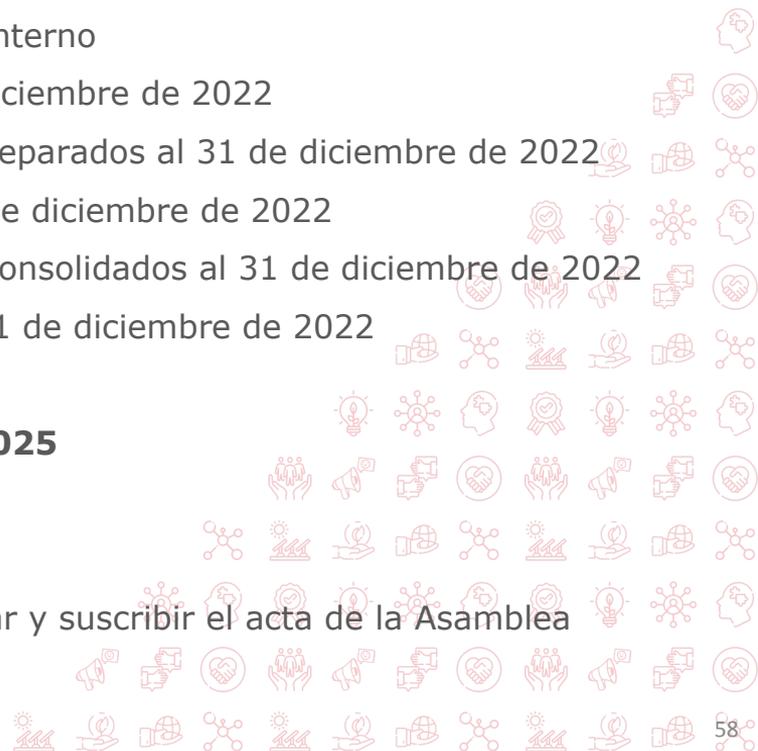
Incremento en reserva ocasional para cobertura cupón intereses de bonos por ajuste en tasa de cambio

\$32.242.500.000,00



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
- 11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025**
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea





11. ELECCIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA PARA EL PERÍODO 2023-2025



Elección de Junta Directiva 2023-2025

- > Los accionistas han propuesto reelegir a las siguientes personas para integrar la Junta Directiva del Banco Davivienda para el período 2023-2025:



Carlos Arango
Economista



Álvaro Carrillo
BSc Economía



Álvaro Peláez
Ingeniero Civil



Andrés Flórez
LLM Finanzas y
Mercados de Capital



Maria Claudia Lacouture
MSc Economía Agrícola



Diego Molano
MBA MSc
Economía



**Ana Milena
López**
MBA Finanzas

- > Así mismo, se propone una remuneración por sesión de \$7 millones.

- > Las hojas de vida de estas personas pueden ser consultas en <https://ir.davivienda.com/historia/#quienes-somos>



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
- 12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025**
13. Proposiciones y varios
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



12. ELECCIÓN DE REVISOR FISCAL PARA EL PERÍODO 2023-2025



Recomendación Revisor Fiscal

La Junta Directiva y el Comité de Auditoría del Banco recomiendan a la Asamblea General de Accionistas, elegir a KPMG como Revisores Fiscales del Banco para el periodo abril 2023 - marzo 2025.

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

Periodo Revisor Fiscal 01 de Abril 2023 – 31 de Marzo 2025

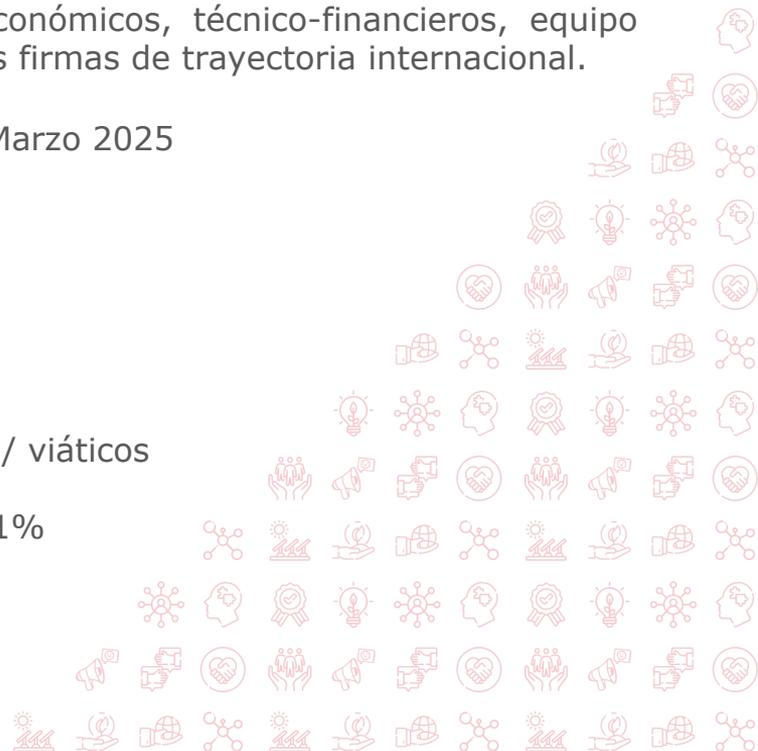
Revisor Fiscal Actual KPMG

Nuevo Revisor Fiscal KPMG

Costo 2023 \$1.280,3 millones sin IVA

\$75 millones otros gastos / viáticos

Costos 2024 Costo 2023 + Inflación + 1%





Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. **Proposiciones y varios**
14. Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea



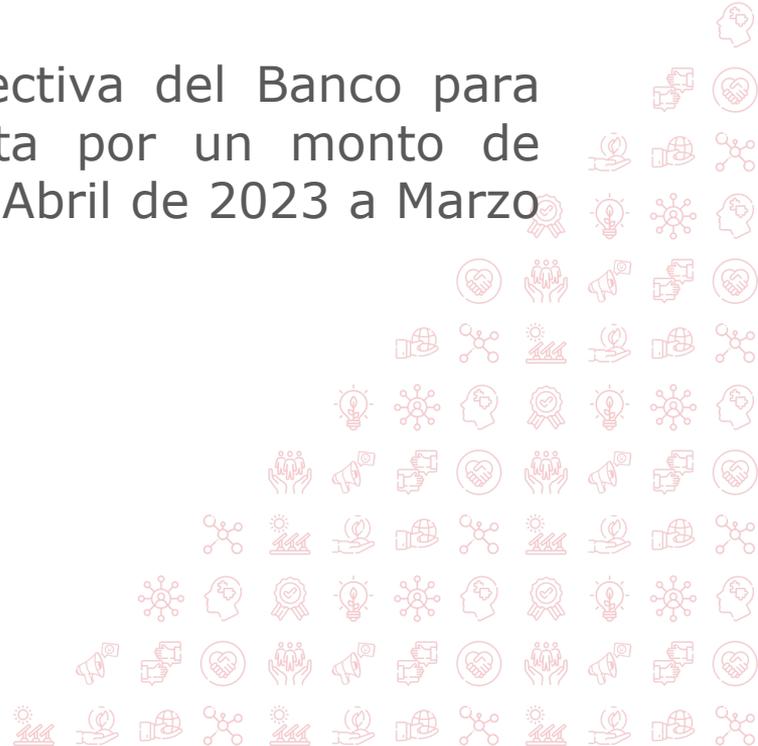


13. PROPOSICIONES Y VARIOS

Proposición 1

Propuesta Donaciones Asamblea 2023

La Asamblea autoriza a la Junta Directiva del Banco para efectuar gastos por Donaciones hasta por un monto de **\$30.500.000.000,00** para el periodo Abril de 2023 a Marzo de 2024



Oficio SFC - Lineamientos JD - Gobierno Corporativo

Composición de la JD y sus características

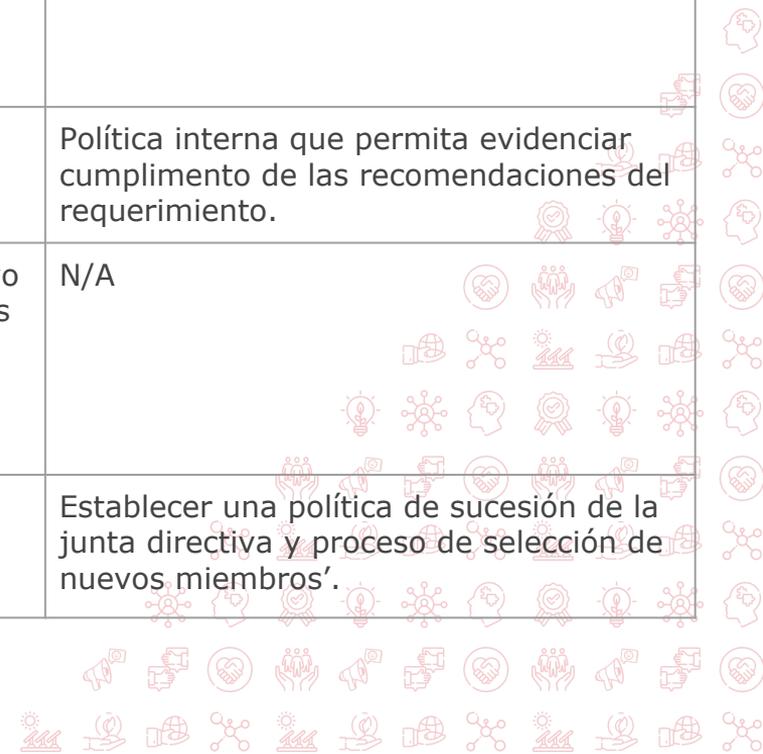
	Cumple	En revisión
Independencia de la JD	El 71% de los miembros de la JD del Banco Davivienda son independientes.	Criterio de antigüedad en el cargo de miembros de la JD
Cualidades éticas	Comité de Gob. Corporativo y Sostenibilidad verifica que los candidatos a JD cuentan con buena reputación, honestidad e integridad	N/A
Conocimientos, experiencia competencias gerenciales, administrativas y de dirección	Comité de Gob. Corporativo y Sostenibilidad verifica que los candidatos a JD cuentan con la experiencia y trayectoria profesional necesaria para ejercer el cargo.	N/A
Balance y Diversidad	El Banco cuenta con una Política de Diversidad e inclusión. La JD se compone de tres economistas, un ingeniero civil, un abogado, una profesional en relaciones internacionales y un ingeniero eléctrico. Adicionalmente, la cuota femenina de la JD es el 28%	N/A





Oficio SFC - Lineamientos JD - Gobierno Corporativo

Composición de la JD y sus características		
	Cumple	En revisión
Comité de nominaciones	Comité de Gob. Corporativo y Sostenibilidad valida previamente cumplimiento de lineamientos por los posibles candidatos a JD	N/A
Políticas internas	El reglamento de JD del Banco menciona las calidades que deben acreditar los directores a JD.	Política interna que permita evidenciar cumplimiento de las recomendaciones del requerimiento.
Reuniones de la AGA	Antes de la AGA, el Comité de Gob. Corporativo y Sostenibilidad realiza las validaciones previas de los posibles candidatos a JD y presenta su conformidad de las validaciones realizadas	N/A
Planes de sucesión		Establecer una política de sucesión de la junta directiva y proceso de selección de nuevos miembros'.

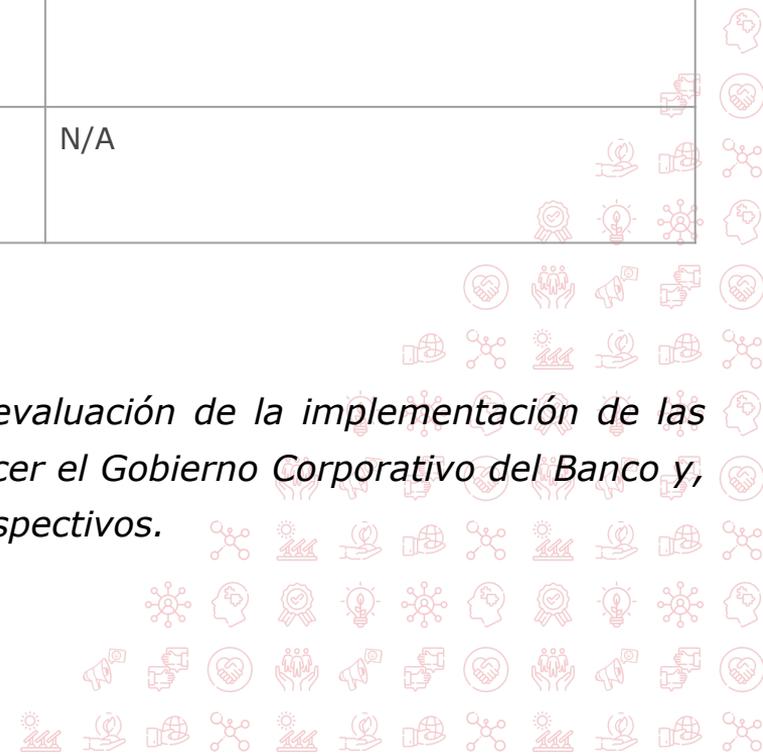




Oficio SFC - Lineamientos JD - Gobierno Corporativo

Composición de la JD y sus características		
	Cumple	En revisión
Suministro de información basada en riesgos a la JD	La administración suministra permanentemente información a la JD de los diferentes riesgos estratégicos y de negocio del banco	N/A
Política de remuneración	El Banco cuenta con una 'Política de remuneración de los miembros de Junta Directiva'	N/A

Se solicita a la Asamblea delegar en la administración la evaluación de la implementación de las recomendaciones que se consideren adecuadas para fortalecer el Gobierno Corporativo del Banco y, de ser el caso, someter los ajustes a los órganos sociales respectivos.



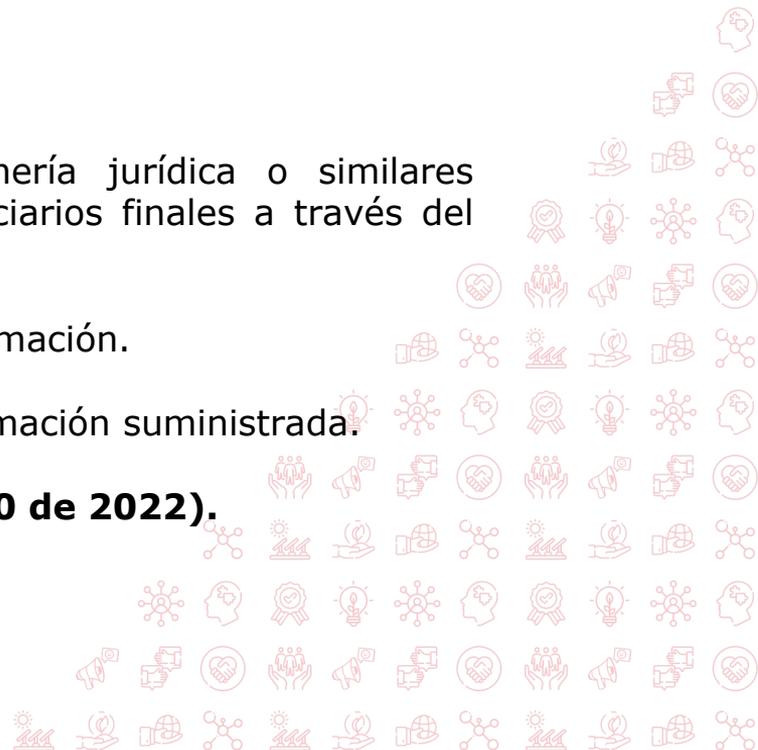
Resoluciones de la DIAN - BENEFICIARIO FINAL

Tienen como principal objetivo contribuir a la lucha contra la corrupción, el lavado de activos, la financiación del terrorismo, la evasión fiscal y cumplir con recomendaciones internacionales del GAFI y OCDE.

Resolución 164 de 2021 y sus modificaciones:

- Las personas jurídicas y estructuras sin personería jurídica o similares obligadas a suministrar información de sus beneficiarios finales a través del RUB.
- La información que se debe suministrar.
- La oportunidad para suministrar y actualizar la información.
- La debida diligencia que se debe realizar y
- El deber de conservación de los soportes de la información suministrada.

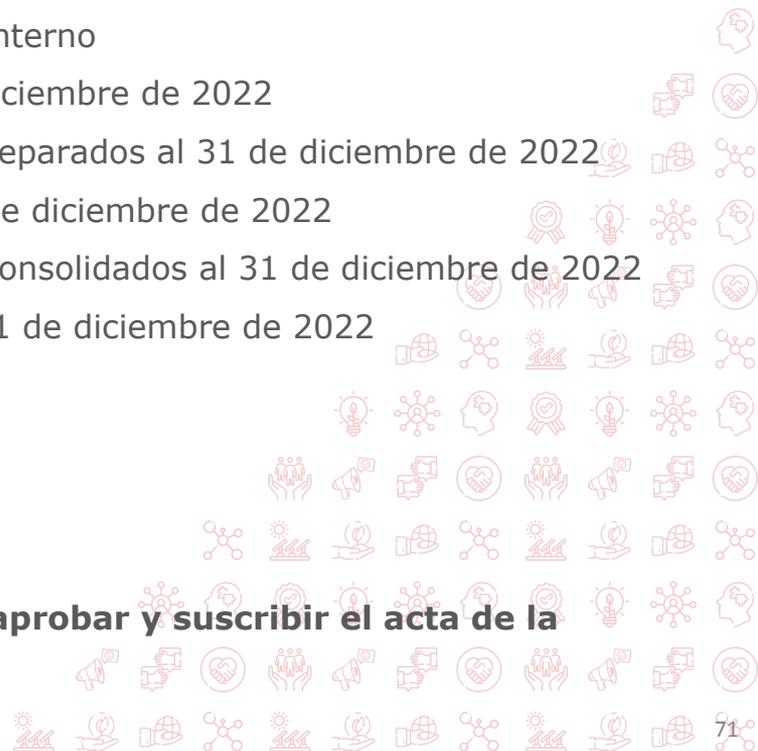
Primer reporte 31 de julio de 2023 (Resolución 1240 de 2022).



Orden del día

1. Verificación del quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Informe de Gestión de la Junta Directiva y el Presidente
4. Informe de la Junta Directiva sobre el Sistema de Control Interno
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2022
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
7. Consideración de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2022
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022
10. Proposición de distribución de utilidades
11. Elección de la Junta Directiva para el período 2023-2025
12. Elección de Revisor Fiscal para el período 2023-2025
13. Proposiciones y varios
14. **Nombramiento de la comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la**

Asamblea





14. NOMBRAMIENTO DE LA COMISI3N ENCARGADA DE REVISAR, APROBAR Y SUSCRIBIR EL ACTA DE LA ASAMBLEA





Encuentre la versión descargable
del Informe Anual 2022 en
ir.davivienda.com



DAVIVIENDA

