



El mundo
es nuestra
casa

*Hagámosla más próspera,
incluyente y verde.*

Asamblea General de Accionistas

Banco Davivienda

Resultados 2024

Bogotá D.C., 20 de marzo de 2025



Acerca de esta presentación

El Informe Anual 2024,
los Estados Financieros
Consolidados
y Separados y sus Notas están
disponibles en ir.davivienda.com

Puede escanear con su celular los
códigos QR de este documento
para acceder directamente a los
contenidos publicados en la web.





Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. 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 Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

1. Verificación del quórum





Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. **Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.**
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

2. Nombramiento del Presidente y Secretario de la reunión





Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. **Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.**
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

3. Informe Anual 2024

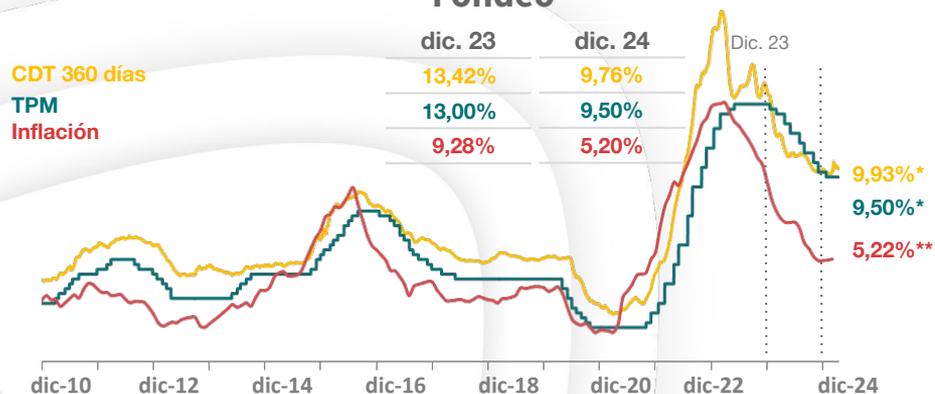


> Informe Anual 2024 - Video





Tasa de Política Monetaria, Inflación y Tasa de Fondo



dic. 23 dic. 24

13,42% 9,76%

13,00% 9,50%

9,28% 5,20%

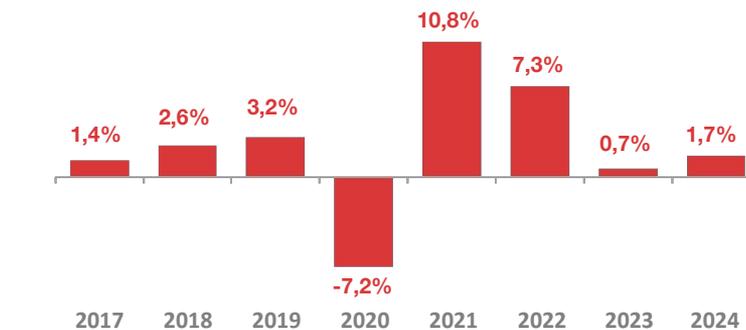
Dic. 23

9,93%*

9,50%*

5,22%**

Producto Interno Bruto (A/A)



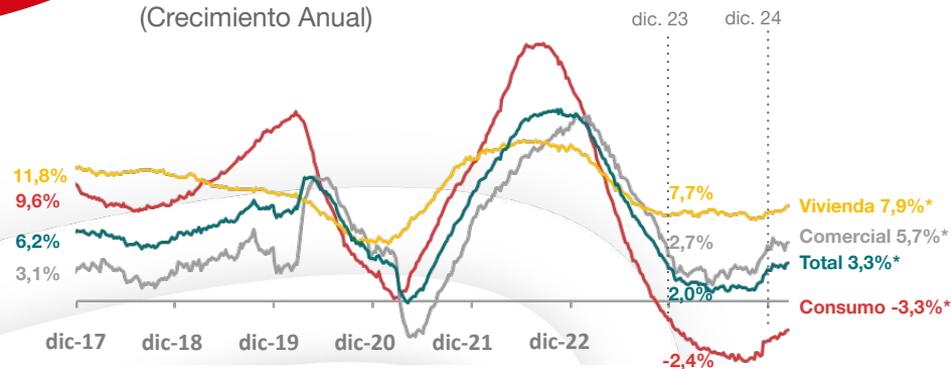
Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE)

Fuente: DANE y Banco de la República. *marzo 10, 2025. **enero 2025.



Cartera del Sistema Financiero

(Crecimiento Anual)

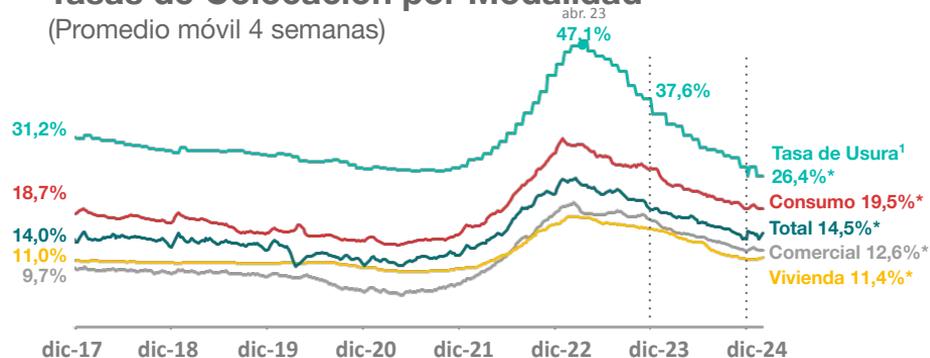


Datos semanales. Fuente: Banco de la República. *diciembre 27, 2024.

Datos con corte a 21 de febrero de 2025: Consumo: -2,6%; Vivienda: 8,5%; Comercial: 5,3%; Total: 3,2%.

Tasas de Colocación por Modalidad

(Promedio móvil 4 semanas)



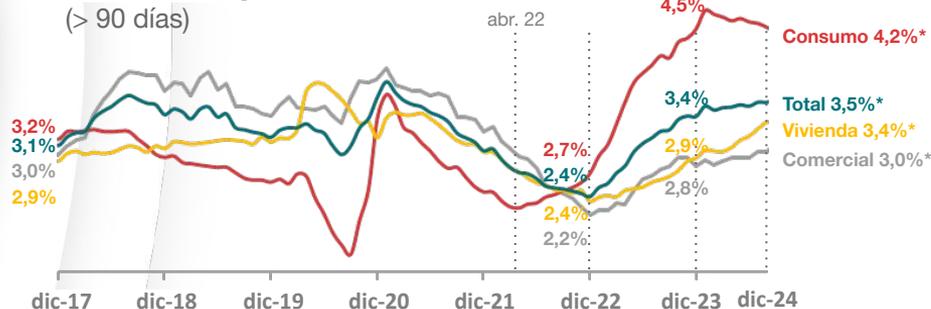
Datos semanales. Fuente: Banco de la República. *diciembre 27, 2024.

Datos con corte a 28 de febrero, 2025: Consumo: 19,4%; Vivienda: 11,4%; Comercial: 12,7%; Total: 15,5%;

Tasa de Usura vigente para marzo, 2025: 24,9%.

Calidades por Modalidad

(> 90 días)

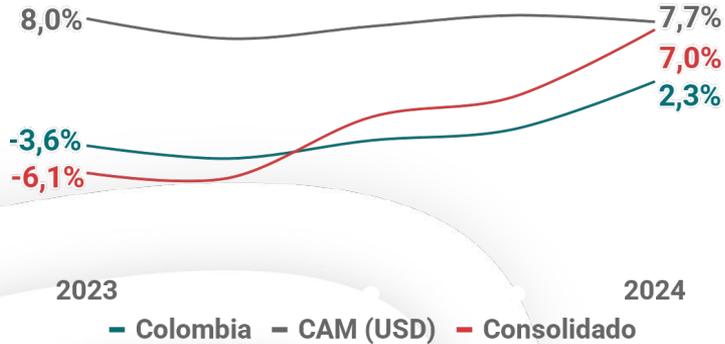


Datos mensuales. Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. *diciembre, 2024.

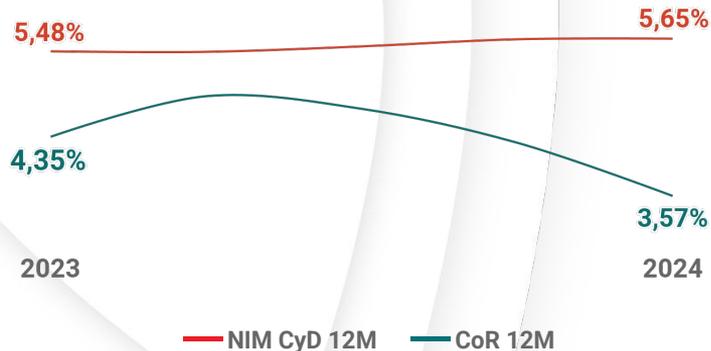


Principales Resultados Consolidados

Crecimiento de Cartera (%)



Márgenes y Costo de Riesgo (%)



Después de la contracción del portafolio de crédito durante 2023, aumentamos el dinamismo en 2024 y cerramos el año con una tasa de crecimiento anual del **7%**.

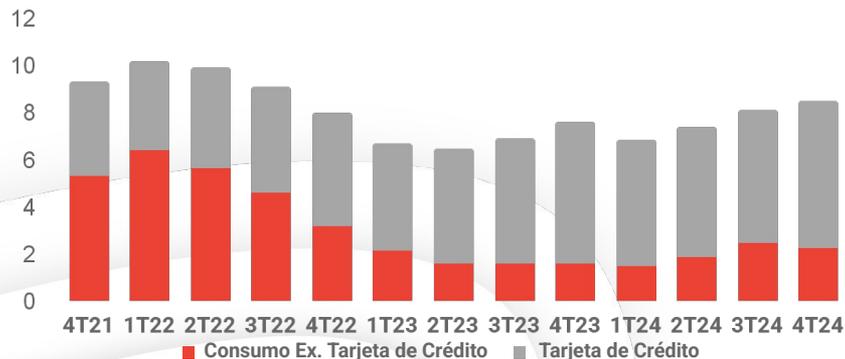
El margen se ha **recuperado** como resultado del **reprecio del pasivo** y de nuestras estrategias de **gestión de riesgo de tasa de interés**.

Los gastos de provisiones y el costo de riesgo **continuaron decreciendo**, como resultado de nuestra gestión para mejorar el **perfil de riesgo del portafolio de consumo**.

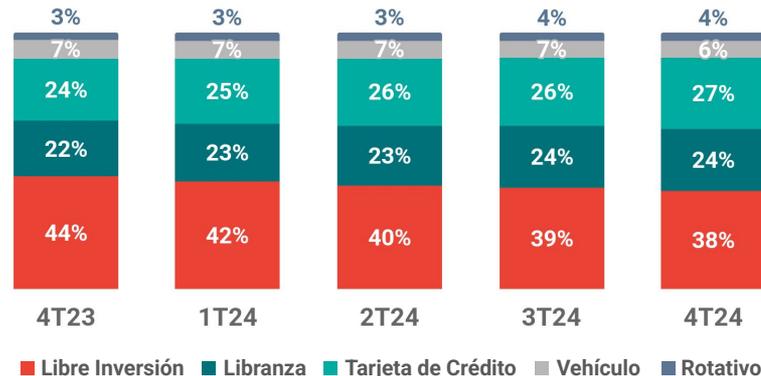


Gestión de Riesgo de Crédito - Cartera de Consumo

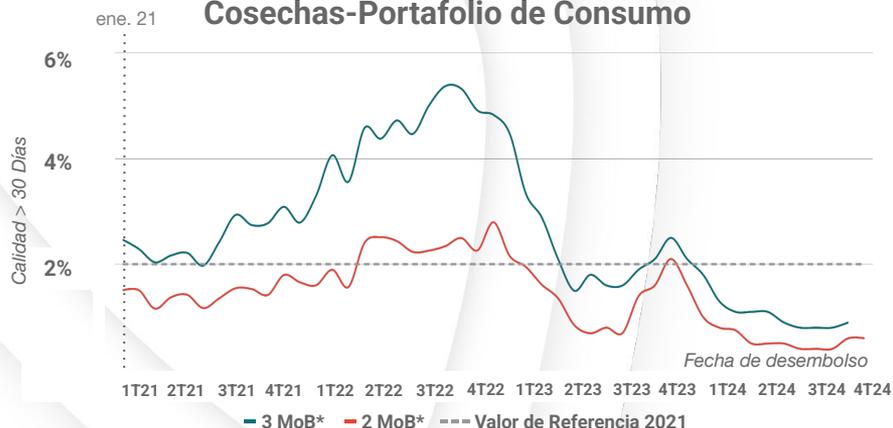
Desembolsos Cartera de Consumo (Billones COP)



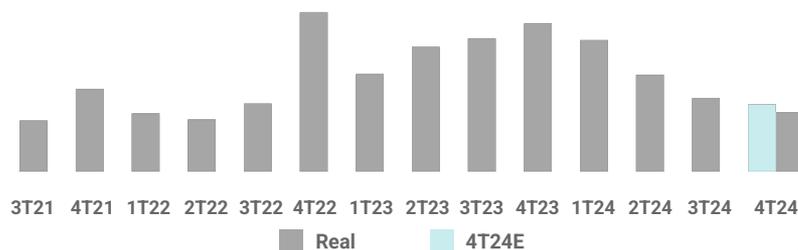
Mix Cartera de Consumo (%)



Cosechas-Portafolio de Consumo



Gasto Neto de Provisiones-Portafolio de Consumo



*MoB: Months on Books (Meses en Libros). Actualización 2 MoB: noviembre 2024. Actualización 3 MoB: octubre 2024



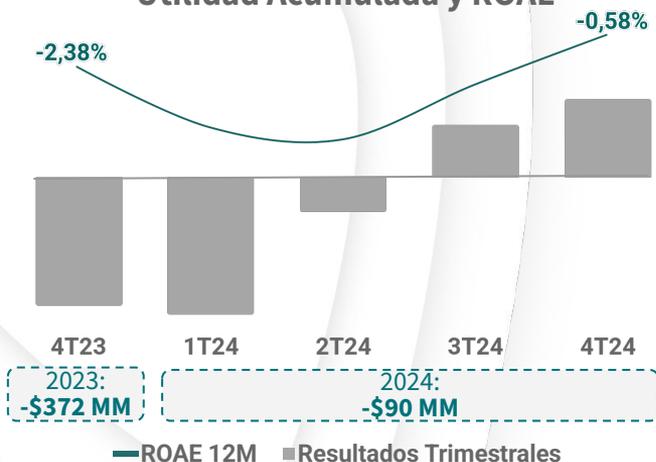
Principales Resultados Consolidados

Crecimiento Gastos Operacionales (%)

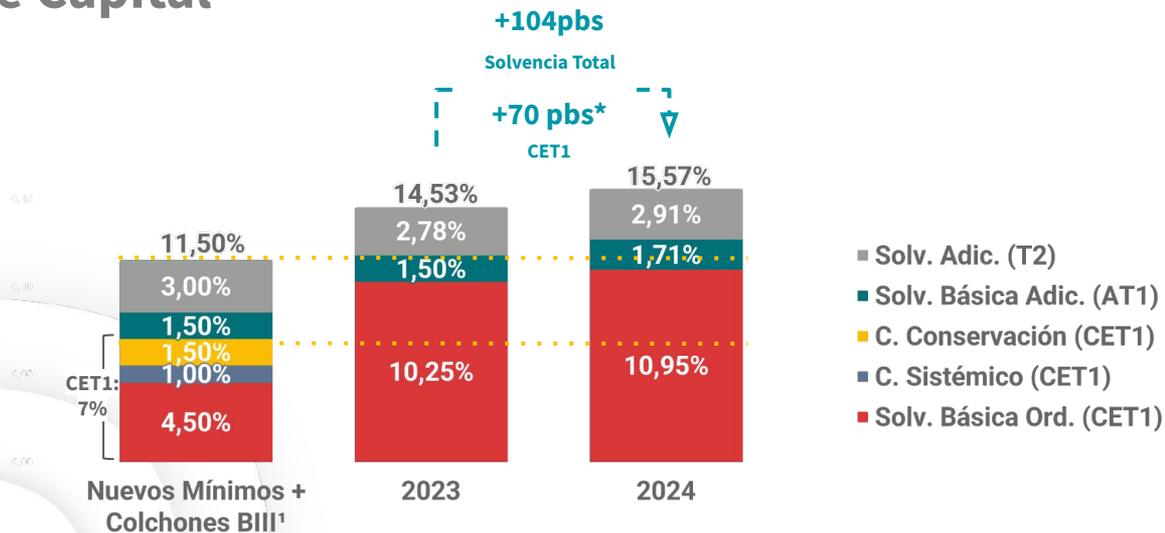


○ Como resultado de nuestras iniciativas de eficiencia, en el año los gastos crecieron **3,9%**, a una tasa significativamente **inferior a la inflación anual** del país y **al aumento del salario mínimo**.

Utilidad Acumulada y ROAE



○ Aunque nuestros resultados acumulados fueron ligeramente negativos en 2024, vale la pena destacar que el **cambio de tendencia ha sido claro durante el año**, permitiéndonos presentar resultados positivos en los últimos dos trimestres.



Acciones de Gestión 2024

> **Emisión de Acciones: +56 pbs CET1**

> **Aprobación Modelo Interno de Riesgo Operativo: +45 pbs CET1**

> **CET1: 10,95%**
+ 395 Pbs Mínimos regulatorios

> **Solvencia Total: 15,57%**
+407 Pbs Mínimos regulatorios



Principales Resultados Financieros

Consolidado



\$145,5
Bn

Cartera Bruta

A/A: +7,0%

5,65%

NIM CyD¹ 12M

A/A: +17 pbs

3,57%

Costo de Riesgo² 12M

A/A: -78 pbs

-\$90
MM

Utilidad Acumulada

Acum. A/A: +\$283 MM

-0,58%

ROAE 12M

A/A: +180 pbs

Separado



\$105,9
Bn

Cartera Bruta

A/A: +2,8%

5,73%

NIM CyD¹ 12M

A/A: +20 pbs

4,56%

Costo de Riesgo² 12M

A/A: -73 pbs

\$853
MM

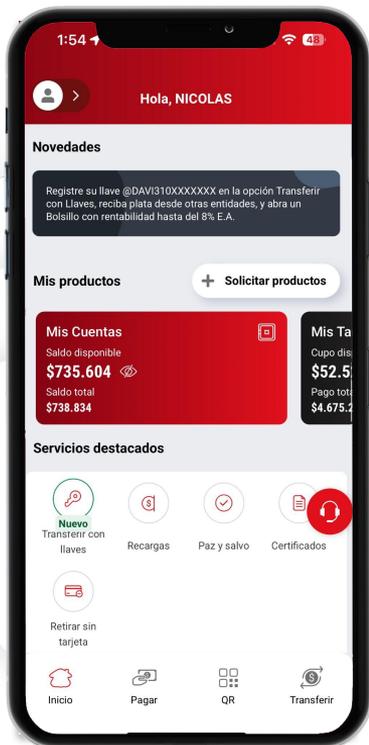
Utilidad Acumulada³

Acum. A/A: +\$747 MM

6,15%

ROAE 12M

A/A: +538 pbs

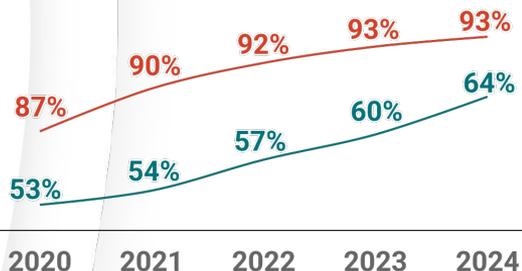


Consolidamos nuestra Super APP para Personas que nos permitió fortalecer nuestras capacidades para generar negocios. 🇨🇴

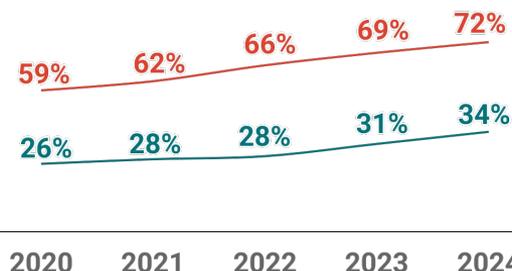
Davivienda fue reconocida como la **empresa más innovadora de Colombia** en el Ranking de Innovación Merco.

Buscando complementar nuestra oferta de pagos para comercios, integramos **EPayco**. *ePayco*

🇨🇴 Adopción Digital - Colombia
(% del Total)



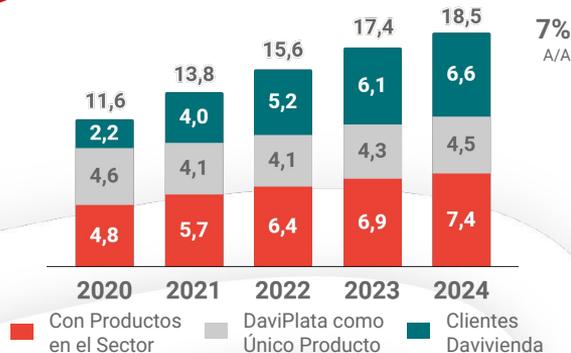
🇨🇷 🇨🇺 🇳🇮 🇵🇷 Adopción Digital - Centroamérica
(% del Total)



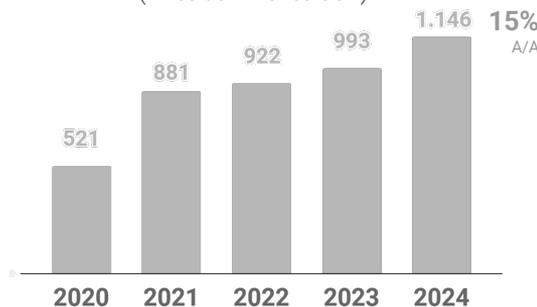


Daviplata, nuestro Banco Nativo Digital

Clientes (Millones)



Depósitos (Miles de Millones COP)



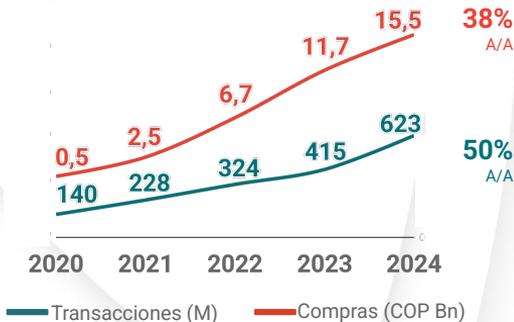
Nuestros Principales Diferenciadores

- Servicio
- Innovación
- Inclusión Financiera

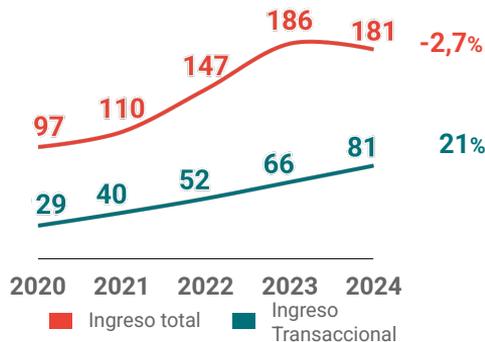
56% de nuestros clientes son mujeres.

Aliados de +2,4 M de micronegocios.

Transacciones¹ y Compras²



Ingresos (Miles de Millones COP)



1. Transacciones Monetarias. 2. PSE + Pagos QR + QR POS + API + eCards + Servicios Públicos + Recargas Celular + Tienda Virtual + Seguro de Vehículo Obligatorio + Microseguros.



Resultados de Nuestra Estrategia Sostenible

8° año

S&P Global
Sustainability
Yearbook Member

Corporate Sustainability
Assessment 2024

©S&P Global 2025.
For terms of use, visit www.spglobal.com/yearbook.

11° año

Member of
Dow Jones
Sustainability Indices

Powered by the S&P Global CSA

Adhesión



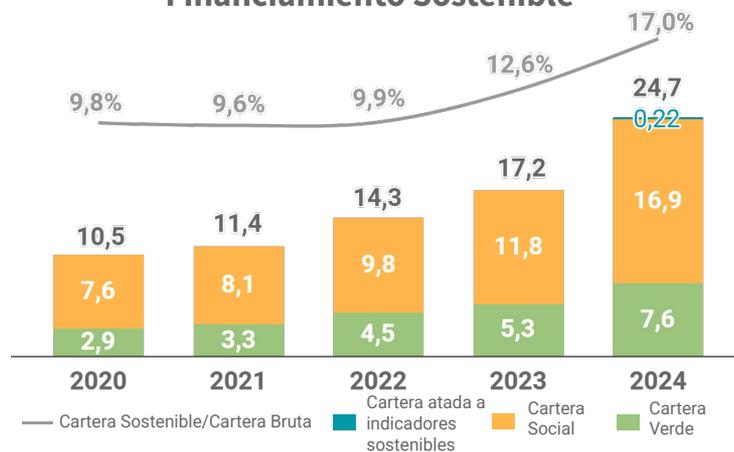
Sello Empresa
INcluyente



Certificación
Basura Cero



Financiamiento Sostenible¹



META 2030:
30% Cartera Sostenible
111 Bn desembolsados acumulados entre 2022 y 2030

Líderes en financiación de vivienda: 25,6% participación

1 de cada 3 Viviendas de Interés Social (VIS) han sido financiadas por Davivienda. Crecimiento + 24% A/A

Crecimiento en financiación VIS Mujer +21% A/A



+68% A/A Crecimiento de la Cartera Agrosostenible.

+128% Crecimiento en la financiación de Hipotecas Verdes.

1. Resultados consolidados 2024 incluye: i) 3,6 Billones de pesos en préstamos sostenibles identificados bajo los nuevos criterios de Taxonomía Sostenible de Davivienda, ii) 217 mil millones en créditos vinculados a indicadores de sostenibilidad y iii) 419 mil millones USD en hipotecas verdes ya existentes en la cartera de Davivienda. Excluyendo estos efectos, la cartera de créditos sostenibles habría crecido un 23,0%.



Resultados de Nuestra Estrategia Sostenible

Finanzas y fondeo sostenible



Acuerdo con la IFC para la emisión del Bono de Biodiversidad: USD 50 M

1ro aprobado en el mercado de capitales colombiano y 2do en el mundo

Bienestar



Reconocidos, por tercer año consecutivo, con el “Gallup Exceptional Workplace Award”

Educación y bienestar financiero

El Profe

Primer asistente de educación financiera con inteligencia artificial en Colombia y Centroamérica.

34,8 K Preguntas Respondidas

Índice Bienestar Financiero

Metodología con la cual podremos diagnosticar y gestionar el bienestar financiero de nuestros clientes.

Descarbonización y engagement

Total Emisiones

9,6 M
Ton CO₂e

Market-based

total de las emisiones incluidas las financiadas, invertidas y aseguradas en Colombia y CAM.

98,7 %

de las emisiones son financiadas e invertidas

0,10

Ton CO₂e/B COP Intensidad de las emisiones.

21 clientes priorizados

36 constructores formación en certificaciones sostenibles

7 empresas ancla bajo esquema del modelo integrador en el Agro

Primer crédito atado a Indicadores de Sostenibilidad



Indicadores

- Intensidad de Emisión de CO₂
- Tasa de uso de valorización de residuos

186 MM COP



Davivienda, un banco innovador referente en la región por su Modelo de Servicio



Crecimiento Selectivo

Impulsar una mayor dinámica en todas las líneas de negocio, asignando capital de manera prudente. Apetito en el segmento de personas y pymes con perfiles de riesgo sólidos.



Experiencia

Mejorar la relación diaria con nuestros clientes, facilitando una transición fluida entre los mundo digital e híbrido. Aumentar la resiliencia tecnológica.



Fondeo Bajo Costo

Continuar fortaleciendo la captación transaccional de bajo costo, una prioridad en un ciclo de reducción de tasas de interés.

Incrementar nuestros clientes activos y convertirnos en su banco principal



Prioridad Operativa

Eficiencia y Productividad

Mantener control de gastos, optimización de procesos, estructura ágil, simplificación tecnológica.



Integración de las Operaciones de Scotiabank



Descripción

Davivienda integrará las operaciones de **Scotiabank en Colombia, Costa Rica y Panamá** a cambio de la emisión de nuevas acciones ordinarias y preferenciales por aproximadamente el 20% de participación en la operación combinada de Davivienda.



Racional Estratégico

Genera apalancamiento operativo



Complementa nuestra oferta de valor



Fortalece nuestras capacidades comerciales



Genera valor para los accionistas



Gobernanza

Scotiabank participará en la Junta Directiva de las operaciones combinadas de Davivienda.

Autorizaciones y Plazos

Se espera que las aprobaciones corporativas y regulatorias se den en el **segundo semestre del 2025**.



Integración de las Operaciones de Scotiabank

+40%

Crecimiento de activos

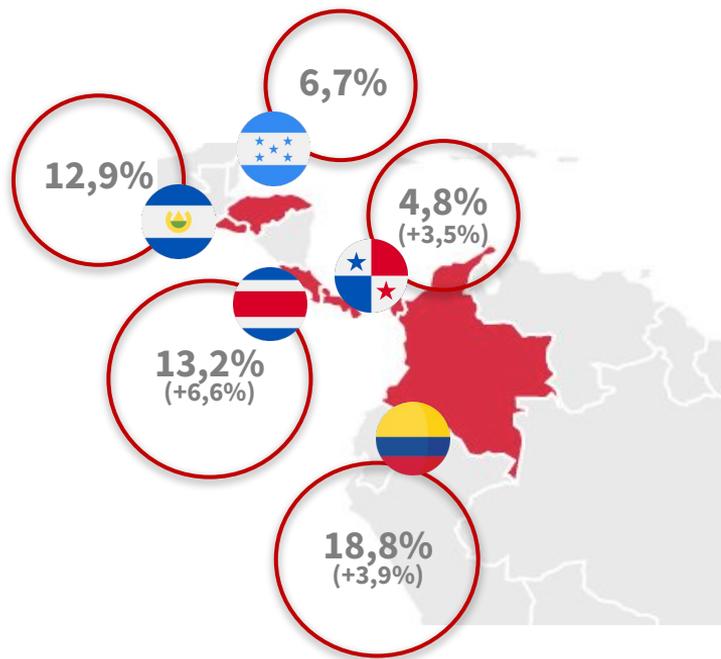
+2.8 M
clientes

+30%

Crecimiento de cartera



Scotiabank, socio y aliado que nos permitirá brindar una oferta Global



Participación de mercado

Davivienda ingresa al **TOP 10** entre los bancos más grandes en Latam. excl. Brasil (+5 posiciones).



La integración genera valor para nuestros accionistas y mantiene indicadores de capital saludables

Cifras Consolidadas Proforma a Sep. 24

	Patrimonio	%
Scotiabank Col + CR + PN	1,5	29,2%
Davivienda Consolidado ¹	3,8	70,8%
Proforma Operaciones Combinadas	~5,3	100,0%

de Veces

~1,41

Participación de BNS en las Operaciones Combinadas

~20,15%

Generación de Valor para los accionistas de Davivienda Actuales

	%	Patrimonio	Valor del Patrimonio del que se es dueño
Participación Actual en Davivienda	100,00%	3,8	3,8
Participación en las Operaciones Combinadas	~79,85%	5,3	~4,2

Aumento

> 11%*

Los accionistas actuales de Davivienda serán dueños de una operación aproximadamente **1,4 veces** el tamaño actual en patrimonio, beneficiándose al ser dueños de una compañía más grande.

Incremento potencial en el valor del patrimonio del que son dueños: **> 11%***.

La transacción permite mantener **indicadores de capital saludables, por encima de nuestra referencia interna.**



Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
- 4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.**
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno





Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. **Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.**
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. 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 2024



Evolución PQR 2024 | 01 de enero - 31 Dic.

- > La Defensoría del Consumidor Financiero del Banco Davivienda, desarrolló sus labores durante el periodo comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2024 atendiendo los criterios de Independencia, objetividad, confidencialidad y gratuidad frente a los consumidores y usuarios.

Quejas Pendientes 31 de diciembre 2023	Quejas recibidas en el 2024	Quejas a resolver en el 2024	Total quejas resueltas en el 2024	Quejas pendientes 31 de diciembre 2024
1.890	19.763	21.653	19.934 (92.06%)	1.719 (7.94%)

- > Se aprecia un incremento del 25,35% en el número de quejas recibidas durante el año 2024.
- > El total de quejas presentadas en contra los de Establecimientos de Crédito durante el 2024 fueron **2.709.953**.





Comparativo de quejas 2023 vs 2024

- > La Defensoría del Consumidor Financiero del Banco Davivienda, a continuación muestra un comparativo de las quejas recibidas durante el año 2023 vs. 2024, en donde se puede apreciar un incremento del **25,35% en el número de quejas recibidas durante el año 2024.**



El número de transacciones desde canales físicos y digitales fue de **1.132 millones durante 2024**, lo cual movilizó COP 1.594 billones de pesos, lo que representa menos de 1 queja por cada 57.000 transacciones

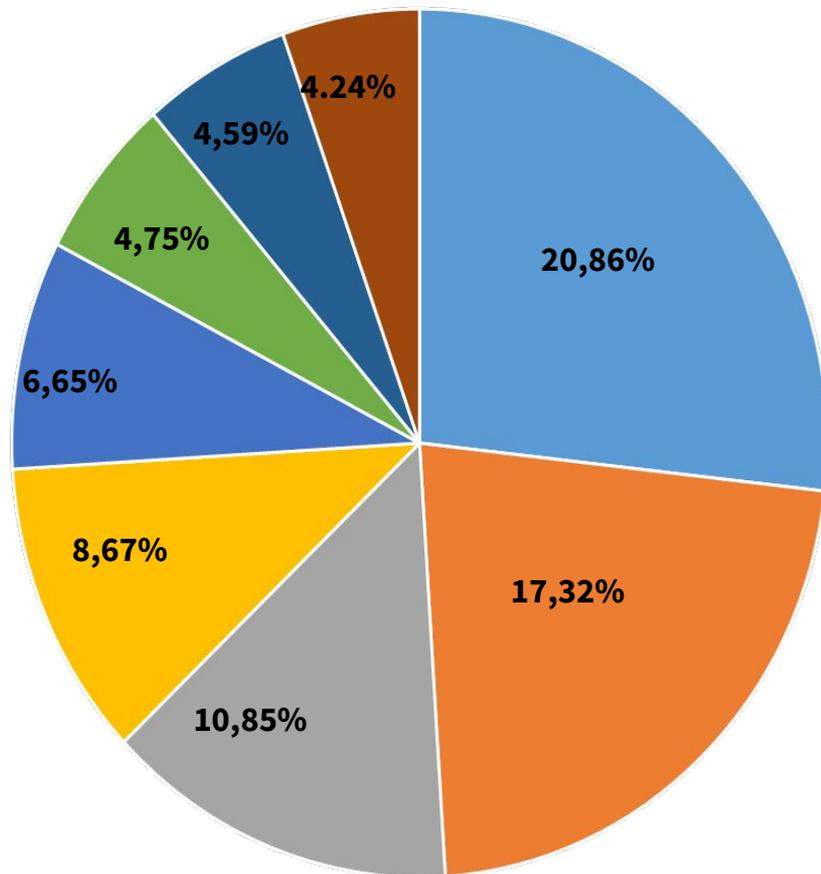
Según reporte SFC Davivienda ocupa el puesto 17 en quejas ponderadas por productos financieros entre los establecimientos de crédito*

*información ilustrativa no incluida en el informe del DCF para efectos de dar contexto de la cantidad de quejas por producto y transacciones





Principales motivos de queja ante la DCF



■ Revisión y/o liquidación de productos

■ Transacción no reconocida por el cliente

■ No resolución a quejas, peticiones y reclamos

■ Reporte injustificado a centrales de riesgo

■ Transacción mal aplicada

■ Inconformidad en proceso de embargos

■ Presunta suplantación de personas

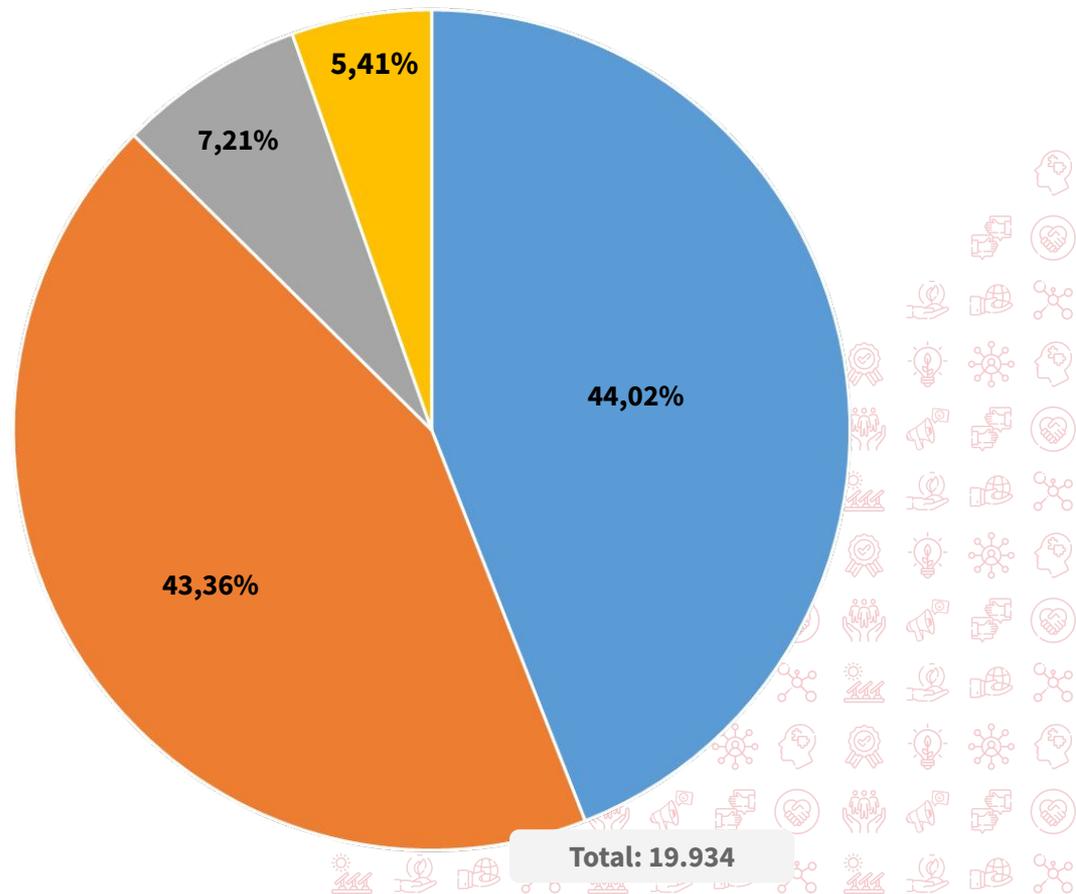
■ Inconsistencia en seguros





Formas de terminación de los trámites

- Rectificaciones a favor del consumidor
(# de reclamaciones: 8774)
- No se evidencia afectación al Consumidor
(# de reclamaciones: 8644)
- Inadmisiones
(# de reclamaciones: 1437)
- Desistimientos
(# de reclamaciones: 1079)



Principales recomendaciones



Créditos de Vivienda – Créditos de Consumo – Leasing Habitacional

Reporte en Centrales de Riesgo (Créditos de Vivienda, Consumo, Leasing Habitacional)

- Fortalecer campañas de **educación financiera**
- Recordar a los consumidores las consecuencias de incurrir en mora.
- Fortalecer los **protocolos de verificación de identidad y seguridad.**
- Verificar el sistema de gestión de pagos, en cuanto al **proceso de devolución de dinero.**

- Optimizar el **proceso de aceptación de pólizas de seguro.**

Cuentas de Ahorros

- **Monitorear el sistema de los cajeros automáticos,** con el fin de evitar fallas en la dispensación de efectivo y la aplicación de pagos.
- **Mejorar la visualización del Cobro del Gravamen a los Movimientos Financieros**



Principales recomendaciones

Tarjetas de Crédito – Cuentas de Ahorros - Daviplata

Transacciones no reconocidas: Mantener las campañas de **educación financiera** en:

- Modalidades de fraude,
- Consejos de seguridad para transacciones virtuales.

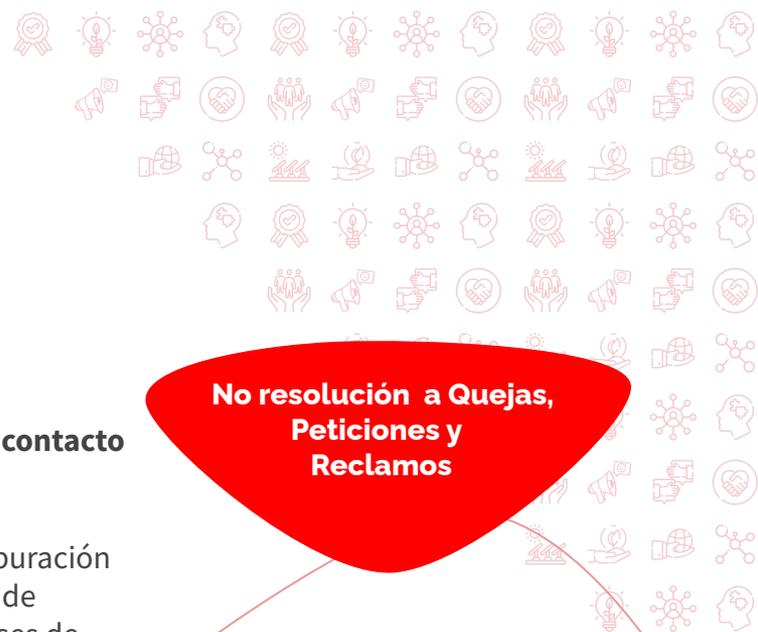
Revisar cobros sin evidencia de autorización respecto a Pólizas de seguro en las tarjetas de crédito o débitos no autorizados en cuentas de ahorros y Daviplata

Tratamiento de Datos

- Fortalecer mecanismos de **actualización de datos de contacto** de los consumidores.
- Establecer procesos de depuración de información y controles de calidad en el manejo de bases de datos.

No resolución a Quejas, Petitionen y Reclamos

- **Fortalecer el sistema de atención al cliente**, en donde permita evidenciar una trazabilidad completa desde la radicación de su PQRS hasta la respuesta final.
- Establecer un **equipo especializado para casos vencidos o próximos a vencer**





Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.**
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. 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 con corte al 31 de diciembre de 2024





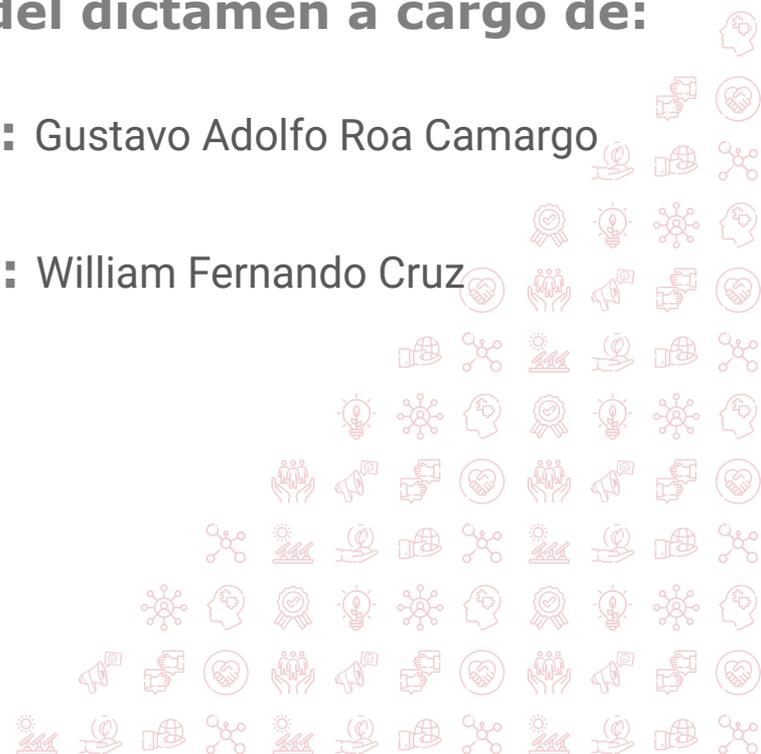
Dictamen del Revisor Fiscal - Estados Financieros Separados



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 Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. **Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.**
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.



DA VIVIENDA

7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024

> Informe **2024**
Anual



El mundo
es nuestra
casa

Hagámosla más próspera,
inclusiva y verde.





Estado de Situación Financiera - Separado

(Miles de millones de pesos)	Dic. 2024	Dic. 2023	Variación	
			\$	%
ACTIVOS				
Disponible e Interbancarios	10.058	11.014	-956	-8,7%
Inversiones	23.289	19.611	3.678	18,8%
Cartera Neta	99.370	96.204	3.167	3,3%
Comercial ¹	49.109	42.853	6.256	14,6%
Consumo	23.587	28.763	-5.176	-18,0%
Vivienda ²	33.241	31.473	1.768	5,6%
Provisiones	-6.567	-6.885	319	-4,6%
Propiedades y Equipo Neto	1.123	1.179	-56	-4,7%
Otros Activos	10.488	10.664	-176	-1,6%
Total Activo	144.328	138.671	5.657	4,1%

1. Incluye microcréditos.

2. Incluye leasing habitacional. No incluye cartera titularizada.



Estado de Situación Financiera - Separado

(Miles de millones de pesos)	Dic. 2024	Dic. 2023	Variación	
			\$	%
PASIVOS				
Captaciones	101.564	95.788	5.776	6,0%
Cuentas de Ahorro	39.491	39.203	289	0,7%
Depósitos en Cuenta Corriente	8.476	8.373	103	1,2%
Certificados de Depósito a Término	52.457	47.019	5.439	11,6%
Otros	1.139	1.193	-54	-4,5%
Bonos	8.400	9.345	-945	-10,1%
Créditos a Entidades	11.480	12.393	-913	-7,4%
Repos e Interbancarios	3.193	1.605	1.588	99,0%
Otros Pasivos	5.046	6.503	-1.456	-22,4%
Total Pasivo	129.684	125.634	4.050	3,2%
PATRIMONIO				
Total Patrimonio	14.644	13.037	1.607	12,3%
Total Pasivo y Patrimonio	144.328	138.671	5.657	4,1%



Estado de Resultados - Separado

(Miles de millones de pesos)	Dic. 2024	Dic. 2023	Variación	
			\$	%
Ingresos Financieros	15.312	17.623	(2.311)	-13,1%
Cartera	14.059	16.213	(2.154)	-13,3%
Inversiones e Interbancarios	1.253	1.410	(157)	-11,2%
Gastos por Intereses	9.269	11.085	(1.815)	-16,4%
Margen Financiero Bruto	6.043	6.539	(496)	-7,6%
Gasto de Provisiones Neto	4.902	5.455	(554)	-10,1%
Margen Financiero Neto	1.141	1.083	58	5,3%
Ingresos operacionales	1.731	1.629	102	6,2%
Gastos operacionales	4.534	4.307	226	5,3%
Cambios y Derivados Netos	692	(86)	777	-905,2%
Otros Ingresos y Gastos Netos	1.047	758	289	38,1%
Margen Operacional	77	(922)	999	-108,3%
Impuestos	(776)	(1.028)	252	-24,5%
Resultado del Ejercicio	853	106	747	704,9%



Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. **Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.**
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. 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 con corte al 31 de diciembre de 2024





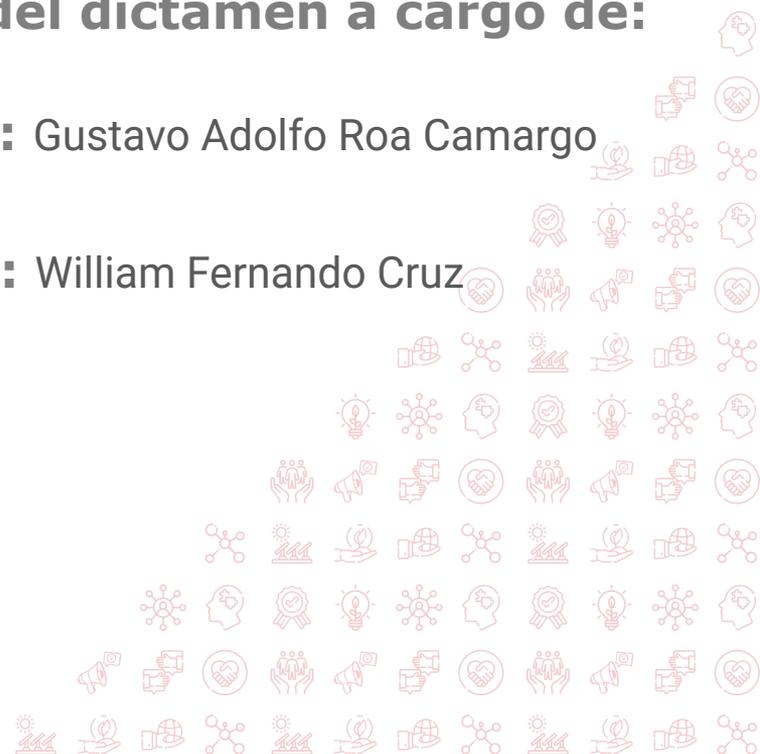
Dictamen del Revisor Fiscal - Estados Financieros Consolidados



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 Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
- 9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.**
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024





Estado de Situación Financiera - Consolidado

(Miles de millones de pesos)	Dic. 2024	Dic. 2023	Variación	
			\$	%
ACTIVOS				
Disponible e Interbancarios	17.953	17.939	14	0,1%
Inversiones	21.707	19.334	2.373	12,3%
Cartera Neta	139.930	129.899	10.031	7,7%
Comercial ¹	69.134	59.907	9.228	15,4%
Consumo	34.953	38.046	-3.093	-8,1%
Vivienda ²	41.371	38.022	3.349	8,8%
Provisiones	(5.528)	(6.076)	547	-9,0%
Propiedades y Equipo Neto	1.679	1.670	9	0,5%
Otros Activos	10.058	9.377	682	7,3%
Total Activo	191.327	178.218	13.109	7,4%

1. Incluye microcréditos. 2. Incluye leasing habitacional. No incluye cartera titularizada.



Estado de Situación Financiera - Consolidado

(Miles de millones de pesos)	Dic. 2024	Dic. 2023	Variación	
			\$	%
PASIVOS				
Captaciones	137.584	124.737	12.847	10,3%
Cuentas de Ahorro	49.312	47.308	2.004	4,2%
Depósitos en Cuenta Corriente	16.200	15.937	264	1,7%
Certificados de Depósito a Término	70.797	60.180	10.617	17,6%
Otros	1.274	1.312	-37	-2,8%
Bonos	11.399	12.836	-1.437	-11,2%
Créditos a Entidades	16.028	16.320	-292	-1,8%
Repos e Interbancarios	3.745	1.926	1.818	94,4%
Otros Pasivos	6.411	7.646	-1.235	-16,1%
Total Pasivo	175.166	163.466	11.701	7,2%
PATRIMONIO				
Total Patrimonio	16.161	14.753	1.408	9,5%
Total Pasivo y Patrimonio	191.327	178.218	13.109	7,4%



Estado de Resultados - Consolidado

(Miles de millones de pesos)	Dic. 2024	Dic. 2023	Variación	
			\$	%
Ingresos Financieros	20.090	22.331	(2.241)	-10,0%
Cartera	17.812	19.782	(1.971)	-10,0%
Inversiones e Interbancarios	2.278	2.549	(270)	-10,6%
Gastos por Intereses	11.415	13.039	(1.625)	-12,5%
Margen Financiero Bruto	8.675	9.292	(616)	-6,6%
Gasto de Provisiones Neto	5.196	5.917	(722)	-12,2%
Margen Financiero Neto	3.480	3.374	106	3,1%
Ingresos operacionales	2.146	1.981	166	8,4%
Gastos operacionales	6.217	5.940	277	4,7%
Cambios y Derivados Netos	249	(613)	862	-140,7%
Otros Ingresos y Gastos Netos	278	204	74	36,3%
Margen Operacional	(64)	(994)	930	-93,6%
Impuestos	26	(621)	648	-104,2%
Resultado del Ejercicio	(90)	(372)	283	-75,9%



Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
- 10. Proposición de Distribución de Utilidades.**
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

10. Proposición de Distribución de Utilidades





Proposición de apropiación de Utilidades

Resultado Antes de Impuesto de Renta Año 2024	\$76.667.013.266,96
Impuesto de Renta 2024 (recuperación)	(\$776.057.941.452,29)
Resultado Después de Impuesto de Renta Año 2024	\$852.724.954.719,25
Aumentar la reserva ocasional por el valor total del resultado del ejercicio de 2024*	\$852.724.954.719,25

*La reserva ocasional que se constituye incluye parte de la utilidad derivada de la constitución e inversión en la Holding Davivienda Internacional S.A. y podrá ser distribuida en determinadas circunstancias con naturaleza gravada.



Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
- 11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.**
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.



DAVIVIENDA

11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027



> Informe Anual 2024



El mundo
es nuestra
casa

Hagámosla más próspera,
inclusiva y verde.

Elección de Junta Directiva 2025-2027

- > Los accionistas han propuesto elegir a las siguientes personas para integrar la Junta Directiva del Banco Davivienda para el período 2025-2027:



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



**Elsa Noguera
de la Espriella**
MBA Finanzas y
Economía

- > Así mismo, se propone una remuneración por sesión de \$8,2 millones.

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



Miembro no
Independiente

Miembro
Independiente



Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
- 12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.**
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

12. Elección del Revisor Fiscal período 2025-2027





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 2025 - marzo 2027.

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

Periodo Revisor Fiscal	01 de abril 2025 – 31 de marzo 2027
Revisor Fiscal Actual	KPMG
Nuevo Revisor Fiscal	KPMG
Costo 2025	\$1.644 millones sin IVA \$90 millones otros gastos/viáticos
Costos 2026	Costo 2025 + Inflación



Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
- 13. Reforma estatutaria.**
14. Proposiciones y Varios.
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

13. Reforma estatutaria



Nueva función para la Junta Directiva

Artículo 40 FUNCIONES. *Corresponde a la Junta Directiva, además de las facultades que no estén privativamente atribuidas a la Asamblea General de Accionistas, las siguientes:*

(..)

**Aprobación del Plan de
Resolución**

00. Aprobar el Plan de Resolución del Banco, el cual contiene la estrategia, recursos, guías de acción y los procesos y procedimientos con el fin de identificar situaciones de estrés financiero que se consideren materiales, así como las alternativas de liquidación de la entidad.





Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
- 14. Proposiciones y Varios.**
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.



DA VIVIENDA

14. Proposiciones y varios

Informe 2024
Anual



El mundo
es nuestra
casa

Hagámosla más próspera,
inclusiva y verde.





Propuesta Donaciones Asamblea 2025

La Asamblea autoriza a la Junta Directiva del Banco para efectuar gastos por Donaciones hasta por un monto de **\$30.000.000.000,00** para el periodo Abril de 2025 a Marzo de 2026.



Reserva ocasional para el cupón

Mantener la reserva ocasional para cobertura cupón intereses de bonos según aprobación de la Asamblea realizada en Marzo de 2024

\$161.262.500.000



Orden del día

1. Verificación del quórum.
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión.
3. Informe Anual del Banco para el año 2024, el cual incorpora (i) informe de gestión, (ii) informe de sostenibilidad, (iii) Informe de Gobierno Corporativo, y (iv) informe de fin de ejercicio.
4. Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
5. Informe del Defensor del Consumidor Financiero al 31 de diciembre de 2024.
6. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
7. Consideración de los Estados Financieros Separados con corte al 31 de diciembre de 2024.
8. Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
9. Consideración de los Estados Financieros Consolidados con corte al 31 de diciembre de 2024.
10. Proposición de Distribución de Utilidades.
11. Elección de la Junta Directiva período 2025-2027.
12. Elección Revisor Fiscal período 2025-2027.
13. Reforma estatutaria.
14. Proposiciones y Varios.
15. **Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.**



DAVIVIENDA

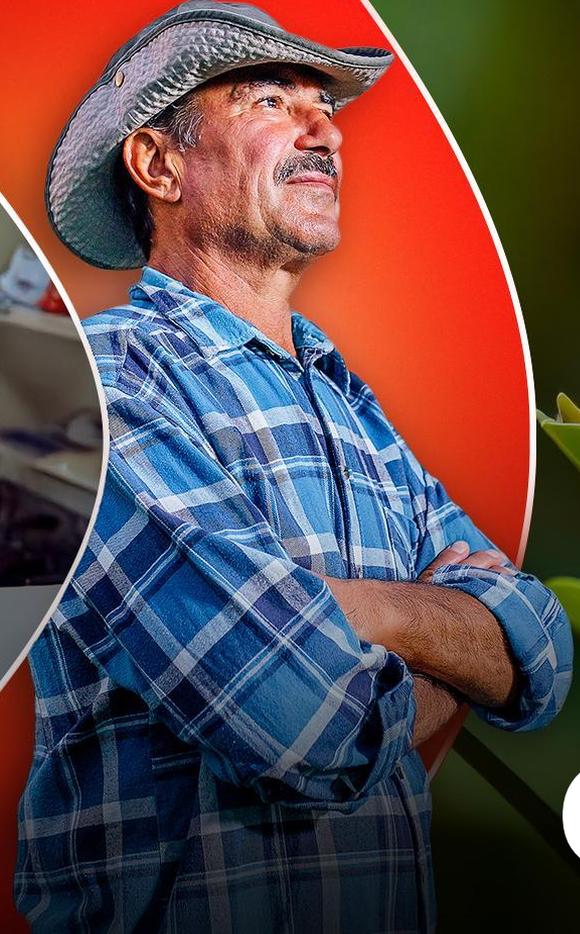
15. Nombramiento de la Comisión encargada de revisar, aprobar y suscribir el acta de la Asamblea.

El mundo
es nuestra
casa

Hagámosla más próspera,
inclusiva y verde.

> Informe **2024**
Anual





El mundo
es nuestra
casa

Hagámosla más próspera,
incluyente y verde.

> Informe Anual 2024

Gracias