EL MUNDO ES NUESTRA CASA

Banco Davivienda S.A.

Informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas 2022

Informe periódico de fin de ejercicio

Hagámosla más próspera, más incluyente y más limpia

Avenida Calle 26 No. 68C-61, Bogotá, Colombia • www.davivienda.com

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

BANCO DAVIVIENDA S.A.

DAVIVIENDA

Banco Davivienda S.A.
Informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas 2022

Informe periódico de fin de ejercicio

Dé clic en la sección de este menú que desea visitar y use el ícono de Home para regresar a la tabla de contenido.

CONTENIDO

Acerca de este Informe 3
Nuestro propósito superior 4

MENSAJE DEL PRESIDENTE 6
Mensaje 7
Premios y reconocimientos 12

1. NUESTRA ESTRATEGIA 15
Propósito superior Grupo Bolívar 16
Diálogo con nuestros grupos de interés 21

2. RESULTADOS DE NUESTRO NEGOCIO 25
Principales cifras 2022 26
Innovación 28
Transformación digital 30
Banco Davivienda Colombia 33
Banca patrimonial 56
Banca Internacional 59
Corporación financiera Davivienda 64

3. NUESTRA GESTIÓN SOSTENIBLE 66
Nuestros temas materiales 67
Nuestro compromiso con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 71
Cambio climático 72
Finanzas y fondeo sostenible 75
Inclusión y educación financiera 88
Inversión responsable 91
Ecoeficiencia 93
Equidad, diversidad e inclusión 117
Ciudadanía Corporativa 120
Derechos humanos 126
Gestión de nuestra cadena de valor 127

4. NUESTROS HABILITADORES 129
Talento humano 130
Gestión integral de riesgos 142
Gobierno Corporativo 166
Tecnología 194

5. ENTORNO MACROECONÓMICO Y SISTEMA FINANCIERO 196
Colombia 197
Centroamérica 203

6. RESULTADOS FINANCIEROS 217
Informe financiero consolidado 218
Resultados de la operación por segmentos y perspectivas 224
Informe financiero individual 224
Estados financieros sociales 229

7. EMISIONES VIGENTES Y SU DESEMPEÑO 230
Emisiones de valores vigentes 231
Desempeño bursátil 234

Glosario 237

ANEXOS 240
Anexo 1. Informe TCFD Davivienda 2022 241
Anexo 2. Tabla GRI y ODS 288
Anexo 3. Memorando de revisión independiente 297
Anexo 4. Otros aspectos 301
Anexo 5. Estados financieros consolidados y separados 304
Anexo 6. Certificaciones sobre los controles y procedimientos utilizados para el reporte al RNVE 325

ACERCA DE ESTE INFORME

Este informe compila los principales resultados de la gestión de nuestras operaciones en Colombia y Centroamérica en el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022.

Mediante este informe, Davivienda da cumplimiento a las instrucciones impartidas a través del Decreto 151 de 2021 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y la Circular Externa 012 de 2022 de la Superintendencia Financiera de Colombia, que lo reglamenta.

Su elaboración se soportó principalmente en el marco de referencia de la metodología y los lineamientos del estándar GRI (Global Reporting Initiative) para la elaboración de memorias de sostenibilidad, de acuerdo con la gestión sostenible de la compañía frente a sus temas materiales y relacionamiento con los grupos de interés. Este informe fue verificado por un tercero independiente que validó la correcta adaptación de los contenidos a dicho estándar.

La sostenibilidad es un pilar determinante de la estrategia de nuestro negocio. Por ello promovemos nuestra adhesión voluntaria a los 10 Principios del Pacto Global y al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas, así como la vinculación voluntaria a los marcos de reporte para la correcta divulgación de nuestra gestión de asuntos de Gobierno Corporativo, ambientales y sociales, como el Protocolo Verde, el Proyecto de Divulgación de Huella de Carbono (CDP), los Principios de Inversión Responsables (PRI) y el Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD). Asimismo, en 2022 se resaltó nuestra labor al hacer parte, una vez más, del Índice de Sostenibilidad Dow Jones (DJSI) para el Mercado Integrado Latinoamericano (MILA) Pacific Alliance.

Además del mensaje de nuestro Presidente y el resumen de los hechos y cifras más relevantes de la gestión de los temas materiales, incluimos una descripción de los habilitadores de nuestra actividad: el talento humano, la gestión de riesgos, el Gobierno Corporativo y la tecnología, enmarcados en el resumen del entorno económico de los países donde tenemos presencia. En este documento consolidamos los resultados de nuestra gestión financiera, ambiental y social, en un año de incertidumbre y volatilidad local e internacional, tanto desde la perspectiva económica como de la política.

Por último, incluimos una serie de capítulos y anexos que complementan la información y hacen parte integral de este informe, como los Estados Financieros Individuales y Consolidados, y nuestro reporte TCFD.

NUESTRO PROPÓSITO SUPERIOR

Enriquecer la vida con integridad

Hacemos realidad el Propósito Superior que compartimos como Grupo Empresarial. Con nuestra cultura y modelo de gestión buscamos **generar valor para todos nuestros grupos de interés y para la organización.**

CULTURA ORGANIZACIONAL

Una cultura que une a **todas las compañías del Grupo Bolívar**

Nuestra cultura nos ha permitido apoyar el bienestar de las personas, la construcción del patrimonio de las familias, el desarrollo de las empresas y la financiación de proyectos que aportan a los países donde tenemos presencia.

NUESTRA MISIÓN

Generamos valor a nuestros clientes, comunidad e inversionistas a través de un equipo humano íntegro, comprometido, amigable y siempre dispuesto a aprender.

NUESTROS PRINCIPIOS Y VALORES

Compartimos y promovemos los principios y valores establecidos por el Grupo Bolívar. Nos enorgullece resaltar los que son la base de nuestra cultura organizacional: respeto, equidad, honestidad, disciplina, entusiasmo, alegría y buen humor.

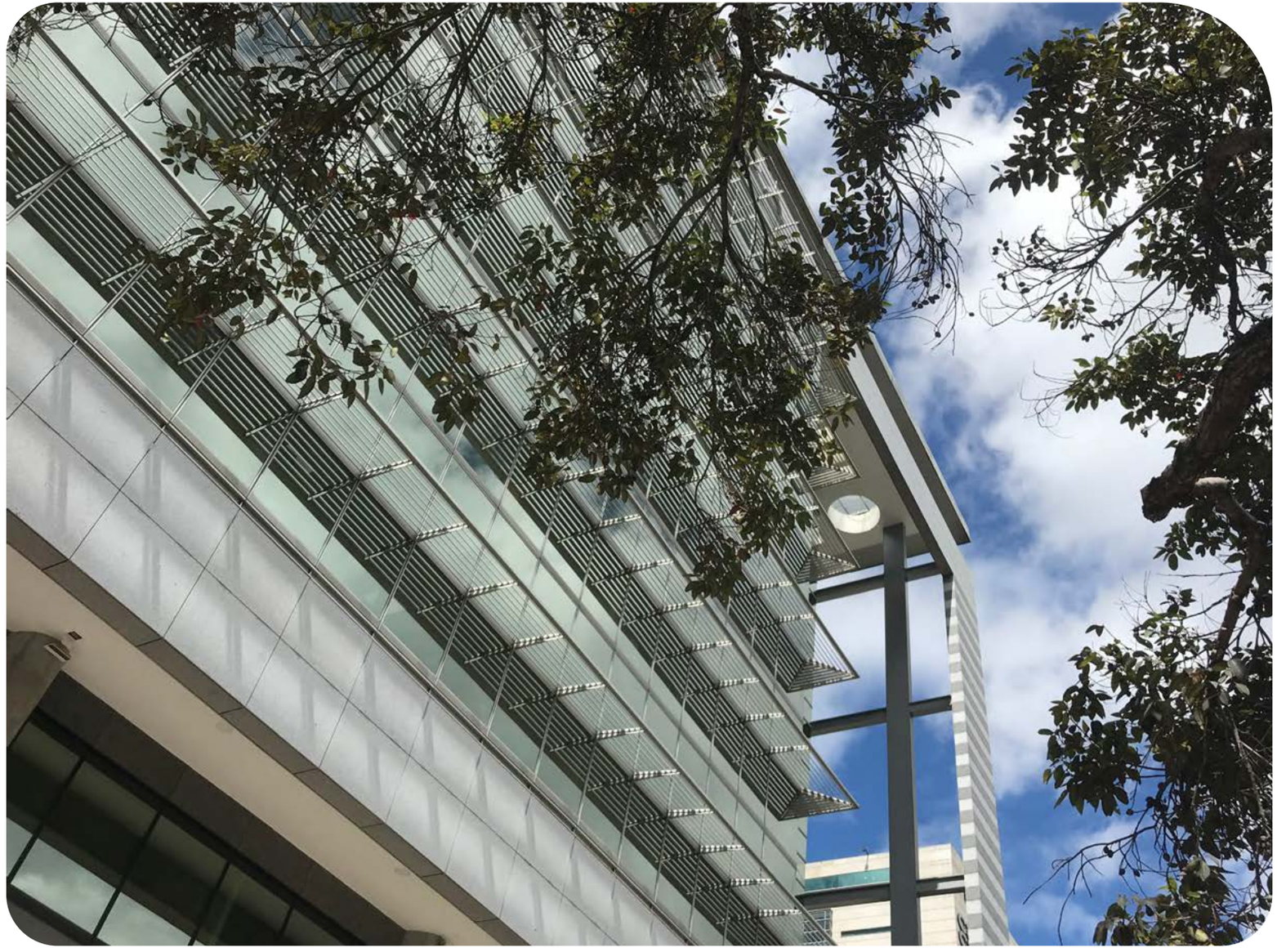
NUESTRO MODELO DE GESTIÓN

Buscamos generar experiencias sencillas, confiables y amigables a nuestros clientes. Para lograrlo, contamos con un equipo humano que desarrolla una oferta de valor basada en la innovación, el manejo del riesgo, la eficiencia y la sinergia entre compañías.

Modelo de gestión Davivienda 2022

MENSAJE DEL PRESIDENTE

MENSAJE DEL PRESIDENTE



En el marco de nuestros primeros 50 años, reafirmamos el compromiso con nuestro propósito superior de enriquecer la vida con integridad. Hoy tenemos la mirada puesta en el futuro que queremos construir de la mano de nuestros grupos de interés. Un futuro en el que continuaremos llevando nuestra capacidad transformadora a muchas más personas y empresas para generar progreso en los lugares donde operamos, mientras cuidamos el planeta y garantizamos el crecimiento sostenible del negocio, apalancados en la tecnología y en la esencia digital que nos caracteriza.

El 2022 fue un año con un entorno económico mundial y regional retador y volátil, en el que vivimos las principales consecuencias de la post pandemia: se presentaron interrupciones en las cadenas globales de suministros y desaceleración en las principales economías del mundo. Así mismo, se observaron aumentos muy rápidos en los niveles de inflación, que llevaron a los bancos centrales a endurecer sus políticas monetarias, incrementando las tasas de interés de manera acelerada. Esta situación generó impactos directos en nuestras economías, especialmente en la disponibilidad de recursos de los hogares y las empresas.

En Colombia, la inflación anual cerró en 13,12%, alcanzando el nivel más alto reportado en los últimos 23 años, y el Banco de la República aumentó la tasa de política monetaria 900 puntos básicos durante el año, llevándola al 12% en diciembre, niveles no vistos desde 1999. La incertidumbre sobre las perspectivas económicas, aunado al entorno electoral, y a las posteriores señales sobre potenciales reformas de diversa índole, se reflejaron en el comportamiento de los mercados, impactando los niveles de devaluación de la moneda local, así como la participación, salida y entrada de capitales extranjeros.

Este panorama inevitablemente tuvo efectos sobre nuestros clientes, el negocio y nuestros resultados financieros. En este sentido, las utilidades cerraron en COP 1,62 billones, lo que representó un retorno sobre el patrimonio promedio de 10,74%, que estuvo impactado por mayores costos de fondeo y gastos de provisiones.

Sin embargo, para nosotros este ambiente macroeconómico fue una oportunidad para continuar creando soluciones innovadoras, manteniendo nuestro liderazgo en el sector financiero en Colombia y Centroamérica, y avanzando en cada uno de nuestros pilares estratégicos, consolidándonos como una organización multilatina, digital y sostenible. Así, conectamos con nuevas comunidades y llegamos a 21,8 millones de clientes, más de 2 veces la base que teníamos a finales de 2018.

Seguimos siendo protagonistas en Colombia y en Centroamérica con una participación de mercado de 16,2%[1] y 9,5%[2], respectivamente. Nuestra gestión de capital y fondeo continuó apalancando con holgura el crecimiento del negocio, permitiendo que nuestra cartera bruta consolidada creciera 22,1% en el año, cerrando en COP 144,8 billones, de los cuales el 10% financian proyectos sostenibles. Nuestra solvencia total cerró en 16,29%, lo que nos posiciona como uno de los bancos mejor capitalizados en el país en términos consolidados.

Somos conscientes de que el 2023 también será retador, y estamos preparados para afrontarlo. Trabajaremos para hacer más eficiente nuestra operación y ofrecer a nuestros clientes un servicio de clase mundial, atendiéndolos de mejor manera con esquemas de autogestión que nos permitan ser más productivos. Enfocaremos nuestros esfuerzos en la gestión activa del portafolio de crédito, continuaremos participando en los ecosistemas en los que nuestros clientes están y buscaremos incrementar nuestra participación en el mundo transaccional, generando mejores resultados para nuestros accionistas e inversionistas.

EL MUNDO ES NUESTRA CASA

Atravesamos un entorno cambiante, que nos convoca a potenciar nuestra participación en la transformación del mundo financiero hacia uno más próspero, incluyente y limpio. Hoy ratificamos que más que tener una estrategia de sostenibilidad, nuestra estrategia es sostenible. Hacemos parte del 15% de las empresas más sostenibles del mundo del sector financiero en el Anuario de Sostenibilidad de S&P Global, y por noveno año consecutivo estamos incluídos en el Índice de Sostenibilidad de Dow Jones de S&P Global.

Crecimiento de Cartera Consolidada: **22,1%.**

21,8 millones de clientes

En el último año conectamos con nuevas comunidades, más de 2 veces la base que teníamos en 2018.

1 Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Participación por cartera bruta más titularizada a diciembre de 2022.

2 Cifras locales. Participación por cartera bruta ponderada en Costa Rica, El Salvador y Honduras a diciembre de 2022.

Buscamos hacer del mundo nuestra casa al gestionar nuestro negocio de manera sostenible. Somos conscientes de nuestro rol como motor de desarrollo económico a partir de la movilización de recursos. Por eso impulsamos acciones que desde el negocio y el financiamiento sostenible mitiguen el cambio climático y generen impactos positivos en la sociedad. Financiamos proyectos con propósito social y ambiental con líneas diseñadas específicamente para vivienda sostenible, vivienda de interés social, Pymes lideradas por mujeres, compra de vehículos eléctricos o híbridos entre otras. Nuestra cartera sostenible alcanzó COP 14,8 billones al cierre de 2022 y presentó un crecimiento de 26,5% con respecto al año 2021.

En esta línea y conscientes de nuestras acciones, nos adherimos a los Principios de Inversión Responsable (PRI) para aportar a la consolidación de un sistema financiero más sostenible, incorporando más criterios sociales y ambientales en las decisiones de inversión, tanto propias como de nuestros clientes.

Ante el reto global de cambio climático, contribuimos de forma activa a la transición hacia una economía resiliente y baja en carbono. Desde nuestro negocio, nos enfocamos en la medición de las emisiones indirectas y la evaluación de los riesgos de cambio climático asociados a nuestras carteras de crédito. Para apalancar esta labor nos adherimos a la Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera (PCAF por sus siglas en inglés) e incorporamos la metodología PACTA (Paris Agreement Capital Transition Assessment) por sus siglas en inglés, para también aportar al cumplimiento de los ODS (Objetivos de Desarrollo Sostenible) y lo dispuesto por el Acuerdo de París. A nivel de las emisiones directas, gestionamos las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) en nuestras operaciones, esto nos permitió recibir por parte del ICONTEC la Verificación Carbono Neutralidad para Colombia y CAM, y ser la primera entidad financiera en Latinoamérica en recibir el sello de energía renovable.

En términos de desarrollo socioeconómico, trabajamos de la mano de las demás empresas del Grupo Bolívar y otros aliados estratégicos para impulsar ecosistemas de impacto social, capaces de promover la inclusión y la educación financiera de las comunidades. Nuestro programa de educación financiera ha sido reconocido por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) por su calidad, pertinencia e idoneidad para eliminar barreras del acceso a la banca y fomentar hábitos financieros sanos. Así hemos llegado a diversos segmentos de poblaciones, como vendedores de plazas de mercado, artesanos, vendedores informales, productores de cacao, café y plátano, entre otras comunidades, con acceso a crédito, soluciones transaccionales, de ahorro, pago, además de disponibilizar herramientas de formación que apalanquen sus negocios. En total, llegamos a 104 plazas de mercado, 66 mil vendedores informales, 23 mil artesanos, y 34 mil productores, capturando cerca de 13,5 millones de transacciones con un modelo de negocio basado en la confianza, en el poder de romper las barreras culturales, y en la capacidad de transformar hábitos de comportamiento en el uso de efectivo y financiamiento informal.

Inclusión y educación financiera

Desarrollamos ecosistemas que promueven la inclusión y la educación financiera, poniendo al servicio de las comunidades nuestro portafolio y ofreciéndoles herramientas de formación que apalanquen sus negocios.

Todos los días trabajamos por hacer de Davivienda un lugar más diverso, equitativo e incluyente , en el que fomentamos la empatía y la innovación. Nos enorgullece que en promedio el 30% de nuestras juntas directivas están conformadas por mujeres, y el 42% de nuestros cargos directivos son liderados por mujeres. Adicionalmente, desde nuestro papel como ciudadanos corporativos, implementamos programas que aportan a la generación de capacidades en las personas de la mano de nuestra Fundación Bolívar Davivienda, con el fin de potenciar talentos e inspirar a las personas de todas las edades a lograr sus metas.

Hoy, más que nunca, estamos comprometidos a seguir haciendo del mundo nuestra casa; una casa en la que todos avanzan, apoyados por un ecosistema financiero consciente y transformador.

SOMOS MÁS QUE UN BANCO

En Davivienda vamos más allá de ofrecer productos y servicios financieros. Nos conectamos a los ecosistemas en los que nuestros clientes viven para facilitar sus necesidades con novedosas soluciones digitales y un alto nivel de servicio. Así mismo, estamos trabajando para involucrar a nuestros aliados en el desarrollo de experiencias financieras, complementando nuestra oferta de servicios para lograr que nuestros clientes encuentren en Davivienda lo que necesitan.

Gracias a las habilidades digitales que hemos consolidado durante estos años, apoyamos a más de 170 mil pequeños negocios y emprendedores a través de iniciativas disponibles en nuestras aplicaciones como *Mi Negocio y Mi Comercio,* que les permiten llegar más fácilmente a más personas, así como habilitar su crecimiento con soluciones de pagos, creación de catálogos, administración de inventario, entre otros.

42% de nuestros cargos

y 30% de nuestras juntas directivas son ocupados por mujeres. Trabajamos por hacer de Davivienda un lugar más incluyente y equitativo, y reconocemos que con la diversidad fomentamos la empatía y la innovación.

DaviPlata: 15,6 millones de clientes

Cobertura en el 99% del territorio colombiano.

Con DaviPlata continuamos demostrando su potencial de llegar a nuevos segmentos de la población, alcanzando al final del año 15,6 millones de clientes y cubriendo el 99%[3] del territorio en Colombia. Esta neobanca para todos es nuestra bandera de inclusión financiera, al ser el único producto financiero con 4,1 millones de colombianos vinculados.

En línea con nuestra esencia innovadora y digital, testeamos nuevas tecnologías para estar a la vanguardia de la banca. De esta manera, emitimos el primer bono blockchain en Latinoamérica dentro del Sandbox regulatorio en Colombia y de la mano de BID Invest. Esta tecnología busca generar un mercado más transparente, ágil y seguro, reduciendo el costo y la complejidad de las emisiones, así como permitir la entrada de más participantes al mercado y proveer elementos para evolucionar la regulación de este tipo de tecnologías.

POR UN FUTURO EMOCIONANTE

Como un gran resultado de fortalecer nuestras destrezas innovadoras, pusimos al servicio de todo el país *Efectoi,* una iniciativa orientada a promover proyectos que generen efectos positivos en la sociedad, robusteciendo las herramientas disponibles para que los jóvenes puedan apalancar sus emprendimientos con la metodología de innovación del Grupo Bolívar.

Han sido 50 años de innumerables aprendizajes y crecimiento, y quiero agradecer a todos nuestros colaboradores por su entrega, a nuestros accionistas por su confianza, a nuestros proveedores por ser aliados claves, y a nuestros demás grupos de interés por su acompañamiento en este camino. En el 2023 seguiremos trabajando en la transformación de nuestro banco, incursionando en nuevas tecnologías y desarrollando más y mejores soluciones que nos acerquen a las nuevas generaciones.

Estamos muy entusiasmados con la hoja de ruta que estamos construyendo para llevar nuestro servicio a otro nivel y estar más cerca de nuestros clientes, demostrando la capacidad de Davivienda de seguir siendo la organización sostenible en la que ustedes han creído desde hace 50 años.

JAVIER JOSÉ SUÁREZ ESPARRAGOZA
Presidente

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

PREMIOS Y RECONOCIMIENTOS

En el año 2022 obtuvimos importantes logros en diferentes frentes, que fueron reconocidos por entidades, instituciones y gremios de Colombia y el mundo. Más allá de los premios y galardones recibidos, de los que nos enorgullecemos, nos sentimos motivados y comprometidos para **seguir avanzando hacia una sociedad más próspera y un entorno más sostenible para todos**.

RECONOCIMIENTO BVC-IR

El Banco fue destacado por la Bolsa de Valores de Colombia (BVC) a través del Reconocimiento IR[4]. Este sello, otorgado a Davivienda por décima vez consecutiva, **ratifica nuestro compromiso por promover la transparencia y la confiabilidad con la comunidad inversionista**. De igual manera, la organización fue destacada dentro del top 5 de compañías con mejor implementación en revelación de factores ambientales, sociales y de Gobierno Corporativo (ASG), demostrando que la revelación de información de sostenibilidad y la relación con inversionistas siguen generando valor a los grupos de interés.

GALLUP EXCEPTIONAL WORKPLACE AWARD

Davivienda recibió esta distinción que **reconoce la excelencia de las organizaciones que logran incorporar el compromiso de sus colaboradores en su cultura**, en términos de cómo hacen su trabajo, motivan a sus equipos y obtienen resultados comerciales.

SUSTAINABLE FINANCE AWARDS

Davivienda fue reconocido en los Sustainable Finance Awards 2022 como **el banco líder en finanzas sostenibles en Colombia y la entidad líder en bonos sostenibles para Latinoamérica.** Este premio, otorgado por la revista financiera Global Finance, destaca su liderazgo en materia de sostenibilidad y en iniciativas que mitigan los impactos negativos del cambio climático y ayudan a construir un futuro más sostenible para la humanidad.

CANNES LIONS AWARDS

Davivienda **recibió por primera vez el premio León de Cannes**, en el marco del Festival Internacional de la Creatividad Cannes Lions 2022. **El evento creativo más grande del mundo** reconoció la forma innovadora en que el Banco llegó a diferentes audiencias a través de plataformas digitales, puntualmente de TikTok, perfil que cuenta hoy con más 200 mil seguidores y 4 mil creadores que han replicado el contenido.

PREMIOS ACCIÓN CLIMÁTICA

El Banco fue **reconocido en la categoría Eficiencia Energética e Hídrica para organizaciones que hayan vinculado sus actividades comerciales y corporativas con la preservación del medio ambiente**, por su proyecto de eficiencia energética a nivel interno y externo, bajo la sombrilla Eficiencia Energética 360. Es la primera versión de este premio que apoya, impulsa, hace visible y favorece las iniciativas de las empresas que toman medidas climáticas para favorecer el bienestar del planeta.

4 IR: Relación con inversionistas.

EMPRESAS INSPIRADORAS 2022

Se destacó el impacto del Banco en el municipio de Pensilvania, Caldas, donde ha promovido el empleo digno y la inclusión y educación financiera de las familias. Este reconocimiento **se entrega a las organizaciones que generan grandes transformaciones en la sociedad** y, en el caso de Davivienda, por su contribución al impacto social, los beneficios directos e indirectos para el negocio y el nivel de inclusión de grupos históricamente desatendidos en esa región.

SELLO DE EDUCACIÓN FINANCIERA SFC

Davivienda obtuvo la distinción en la **categoría Gestión de Capacidades, siendo reconocida por cada uno de los portales de su programa de Educación Financiera**: Monetarium, Finanzas en Jeans, Mis Finanzas en Casa, Mis Finanzas para Invertir y Mis Finanzas para mi Negocio. El Sello de Educación Financiera SFC es una distinción que se otorga a las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y a los gremios del sector comprometidos con el desarrollo de actividades, campañas y programas que cumplen con requisitos de permanencia, calidad e idoneidad.

EFFIE AWARDS 2022

Davivienda **obtuvo 5 premios;** entre ellos, las campañas "Papá héroe", "El lugar equivocado challenge" y "Un banco en el mundo de los gamers", fueron ganadoras y **permitieron al Banco ser el único reconocido en la categoría Servicios Financieros**. Los premios Effie son identificados por anunciantes y agencias a nivel mundial como los más destacados en la industria, y tienen en cuenta todas las formas de *marketing* que contribuyen al éxito de una marca.

LATINFINANCE'S PROJECT AND INFRASTRUCTURE FINANCE AWARDS 2022

El Banco fue reconocido como **un financiador relevante de la infraestructura de América Latina**, con el **premio en la categoría Financiamiento Portuario del Año,** gracias a su participación en la financiación de Puerto Antioquia, el megaproyecto que espera iniciar operación entre 2024 y 2025. Estos premios reconocen las transacciones e instituciones más impresionantes para el progreso económico de la región.

PREMIOS A LAS ÁREAS DE INVESTIGACIONES ECONÓMICAS (AIE)

El Banco Davivienda y Davivienda Corredores fueron reconocidos en los Premios AIE 2022. El Banco fue galardonado con **oro en la categoría Pronósticos Puntuales,** en el caso de Renta Fija y TRM. Asimismo, y por primera vez, se premió de manera independiente la categoría Sector Institucional, en la que Davivienda Corredores obtuvo **oro en los segmentos Renta Variable y Renta Fija.**

GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS 2022

Davivienda Corredores fue galardonada en 3 categorías, siendo reconocida como **la Sociedad Comisionista de Bolsa del Año en Colombia** por quinta vez consecutiva, y como **la Administradora de Fondos de Inversión Colectiva del Año** y **la Empresa del Año en el Mercado de Capitales Colombiano.** Estos reconocimientos, que consideran entidades relacionadas con los sectores financiero y comercial de más de 80 países, son el resultado del exitoso despliegue de un plan estratégico que se refleja en la solidez de la comisionista.

PREMIOS A LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CAMACOL VALLE 2022

Camacol Valle reconoció la labor que Davivienda ha realizado en este departamento y su trabajo constante reflejado en el programa "Cultivarte Familia", que lo hizo merecedor del **Premio a la Responsabilidad Social Camacol Valle 2022,** categoría Mejor Programa de Gestión con la Comunidad Segmentos Industriales, Comerciales, Entidades Financieras y de Servicios.

FINTECH AMERICAS

Davivienda fue reconocido con el premio **Platinum,** máximo galardón en la categoría **Blockchain - Criptoinnovación,** gracias a sus avances en materia de *blockchain*, que le ha permitido consolidarse como un referente en la región. Adicionalmente, su equipo de innovación TI recibió el premio como **el Mayor Disruptor Tecnológico de Latam.**

1. NUESTRA ESTRATEGIA

1. NUESTRA ESTRATEGIA

Nos esforzamos por hacer realidad el Propósito Superior del Grupo Bolívar:

Enriquecer la vida **con integridad**

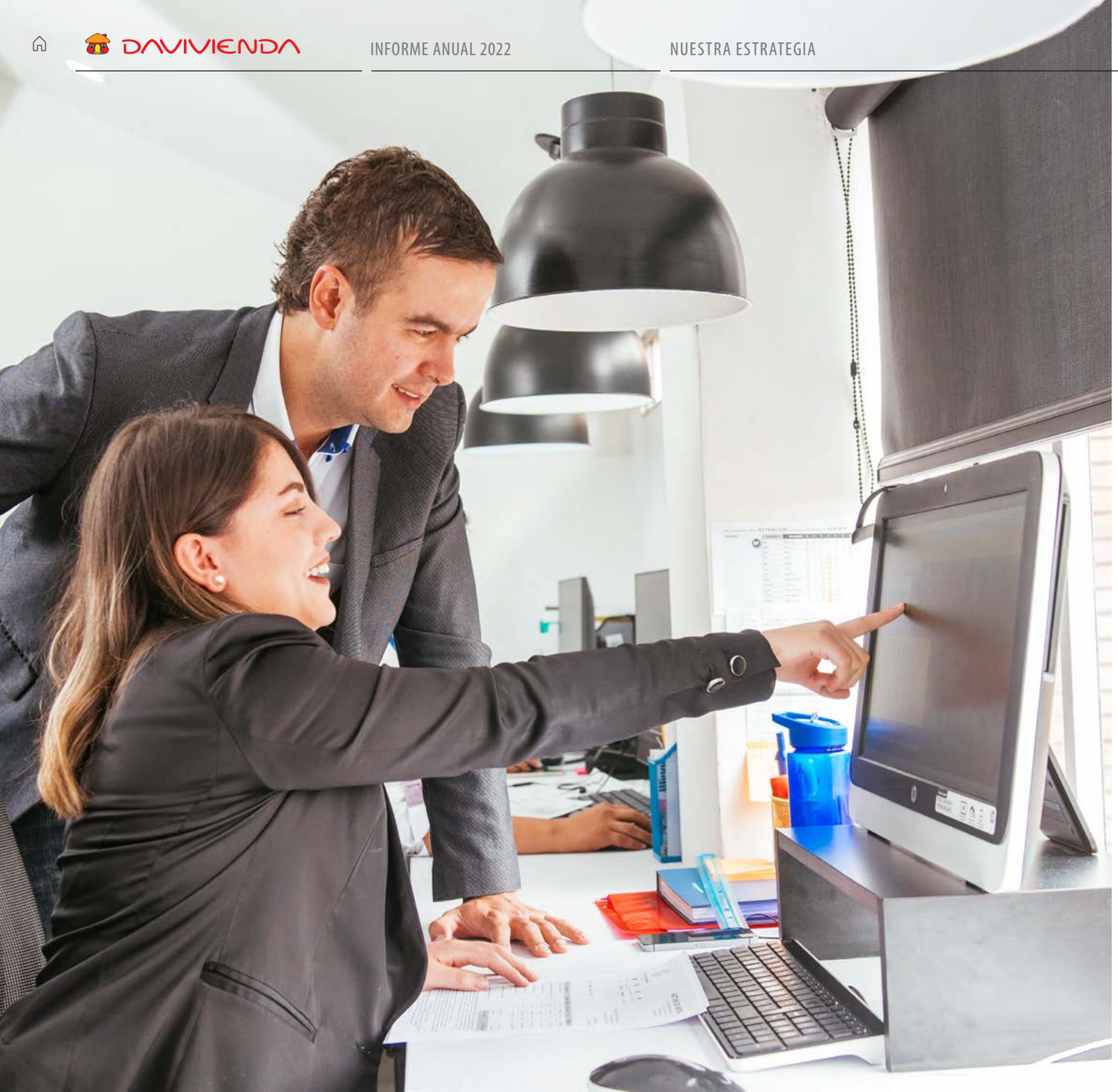
Para lograrlo, **vivimos en una cultura basada en nuestros principios y valores organizacionales:**

- Respeto
- Equidad
- Honestidad
- Disciplina
- Entusiasmo
- Alegría
- Buen humor

Que nos permiten apoyar el bienestar de las personas, la construcción del patrimonio de las familias, el desarrollo de las empresas y la financiación de proyectos que aportan a los países donde tenemos presencia.

Formulamos, ejecutamos y desafiamos la estrategia, asegurando la alineación con el modelo de gestión de nuestro Grupo Empresarial.

Construimos una **oferta de valor que permite satisfacer las necesidades de nuestros clientes**, brindándoles tranquilidad y ayudando a construir su patrimonio por medio de productos, procesos y servicios que les aportan experiencias positivas y generen vínculos emocionales de largo plazo. Para ello contamos con un equipo humano íntegro, comprometido y siempre dispuesto a aprender.



OBJETIVOS ESTRATÉGICOS CORPORATIVOS

Nuestros objetivos estratégicos son los fines que pretendemos alcanzar, con los cuales generaremos mayor valor a nuestros grupos de interés. Hemos definido los siguientes:

- **Gestión sostenible**
  Logramos impactos positivos en la sociedad y el medio ambiente, más allá de nuestra operación en los países donde tenemos presencia.

- **Gestión multilatina**
  Actuamos como un solo banco, identificando las mejores prácticas y adaptándonos a cada mercado en los países donde tenemos presencia.

- **Gestión digital**
  Somos una organización digital desde nuestra esencia, somos innovadores, ágiles y flexibles para hacerles la vida más fácil a nuestros clientes.

- **Liderazgo en servicio**
  Tenemos vocación de servicio; el centro de nuestro modelo de gestión es el cliente y llegamos a él a través de experiencias sencillas, confiables y amigables.

- **Gestión del talento**
  Consolidamos el mejor equipo humano y fortalecemos sus destrezas para alcanzar los resultados que nos proponemos.

- **Gestión de riesgo**
  Todos gestionamos el riesgo, nos anticipamos a las nuevas oportunidades y las aprovechamos, haciendo posible el crecimiento y la sostenibilidad de los negocios.

- **Efectividad y eficiencia**
  Cumplimos lo que nos proponemos, innovamos y optimizamos los procesos para lograr el mejor uso de los recursos al menor costo.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE NEGOCIO

- **Ser líder de banca Personas**
  Lo lograremos siendo una organización digital desde nuestra esencia que, con innovación, agilidad y flexibilidad, haremos más fácil la vida de nuestros clientes.
- **Ser protagonista de banca Empresas**
  Nos enfocaremos en fortalecer nuestra oferta para el segmento pyme.
- **Ser el referente de la banca Patrimonial**
  Nos convertiremos en la primera opción de nuestros clientes para el manejo de su patrimonio y sus necesidades financieras en el exterior.

FOCOS ESTRATÉGICOS

Nuestra estrategia está soportada en los siguientes focos:

- **Redefinición de la experiencia del cliente**
  Somos una organización orientada al cliente; buscamos entregar soluciones a través de experiencias memorables, más allá de ofrecer productos y servicios.
- **Alianzas estratégicas**
  Ampliamos nuestra oferta y hacemos presencia en el día a día de nuestros clientes a través de alianzas estratégicas con los mejores jugadores de la región.
- **Destreza analítica**
  A través de la destreza analítica que desarrollamos transversalmente en la organización, entregamos mayor valor a nuestros clientes y demás grupos de interés, capitalizando el valor de los datos.
- **Tecnología exponencial en actualización constante**
  Tenemos como uno de nuestros principales habilitadores la implementación de tecnologías exponenciales que nos permitan ser protagonistas en el proceso de transformación de la banca tradicional y mantener el liderazgo que nos ha caracterizado en la creación de nuevos negocios y nuevas formas de llegar al cliente.
- **Atracción, capacitación y conservación del mejor talento humano**
  Para mantener nuestro liderazgo en un entorno de transformación digital, fortalecemos nuestra capacidad de atraer, formar y retener al mejor talento para todas nuestras unidades de negocio y equipos comerciales, operativos y transversales.

NUESTRA ESTRATEGIA ES SOSTENIBLE

Hacemos del mundo nuestra casa al impulsar acciones innovadoras para que cada día sea más próspera, más incluyente y más limpia. Entendemos el valor que tiene la sostenibilidad cuando se alinea y gestiona dentro de la estrategia del negocio, al generar valor a todos nuestros grupos de interés y a la organización, en términos de mayores ingresos y menores costos o mitigación de riesgos.

Así, **enriquecemos la vida de las personas y del planeta** gracias al poder de transformación de nuestros modelos de negocio sostenibles. Hemos diseñado un portafolio de productos y servicios con soluciones innovadoras para problemas financieros, sociales y ambientales recurrentes, además de asegurar nuestra **perdurabilidad** en el tiempo con **responsabilidad** frente a nuestros grupos de interés y **mayor consciencia** del entorno.

Nuestra gestión sostenible **es integral**

y está alineada a marcos de referencia nacionales e internacionales, que hemos asumido voluntariamente:

AGENCIAS DE *RATING*

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

S&P Dow Jones Indices: En los últimos 9 años participamos en la evaluación global de la sostenibilidad empresarial por nuestro compromiso en materia económica, ambiental y social, obteniendo como resultado la inclusión en el listado del Mercado Integrado Latinoamericano (Mila) Pacific Alliance, como una de las mejores entidades de nuestra clase en esta categoría. S&P Global nos reconoció por sexto año consecutivo en el **Anuario de Sostenibilidad,** por hacer parte del 15% de las empresas del sector con mejores prácticas de sostenibilidad en el mundo.

CDP DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP Disclosure Insight Action: Por 8 años consecutivos hemos hecho parte de la divulgación del Carbon Disclosure Project (CDP) para medir nuestros factores de sostenibilidad medioambiental y adoptar las mejores prácticas para su gestión.

MARCOS DE REPORTE

GRI

Global Reporting Initiative (GRI): Incorporamos esta metodología de estándares para la gestión en materia de sostenibilidad, para la planificación, medición y evaluación de nuestros indicadores de desempeño sostenible como una buena práctica para cumplir con estándares internacionales.

PCAF Partnership for Carbon Accounting Financials

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF): Fortalecemos, por medio de este estándar, la medición de nuestras emisiones financiadas de Alcance 3 para evaluar adecuadamente los riesgos de transición asociados al cambio climático, fijar objetivos alineados con el Acuerdo de París y desarrollar estrategias efectivas para descarbonizar la economía.

Paris Agreement Capital Transition Assessment (Pacta): Incorporamos la metodología Pacta en el análisis de escenarios de nuestras emisiones financiadas en la cartera corporativa, con el fin de orientar nuestra estrategia hacia un impacto climático más positivo.

PACTA Paris Agreement Capital Transition Assessment

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): Encaminamos nuestra estrategia hacia las metas y objetivos de la Agenda 2030, establecidos por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), integrando nuestro aporte en su cumplimiento desde la gestión oportuna de los temas materiales, riesgos y oportunidades. Priorizamos 6 objetivos y 17 metas con las que buscamos el desarrollo de las personas, la prosperidad de los países donde tenemos presencia y el bienestar del planeta.

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Unidos por los ODS: Participamos, de forma voluntaria, en la medición del aporte del sector empresarial colombiano al logro de los ODS, mediante esta iniciativa impulsada por Pacto Global Red Colombia y la Fundación Bolívar Davivienda, como parte de nuestro compromiso con la promoción del desarrollo sostenible y la transparencia en el sector financiero.

Unidos por los ODS El aporte de nuestras empresas

Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD): Evaluamos, medimos, priorizamos y gestionamos las oportunidades y los riesgos asociados al cambio climático por medio de las recomendaciones de este grupo de trabajo, además de adoptar las mejores prácticas que nos permitan minimizar los impactos negativos.

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

MEMBRESÍAS

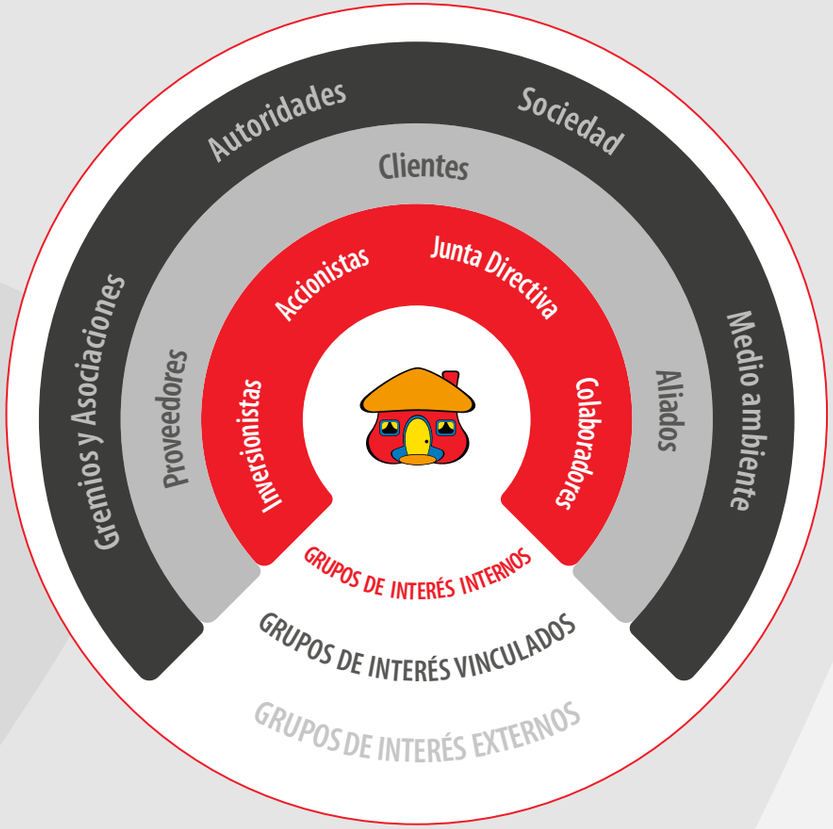
Somos parte de iniciativas estratégicas que nos permiten fortalecer nuestra estrategia y están alineadas con nuestros objetivos de negocio. **Nuestro propósito es ser movilizadores de proyectos transformadores que generen impacto positivo en la sociedad**.

- **Pacto Global:** Iniciativa que promueve el compromiso de los sectores privado y público y de la sociedad civil para alinear sus estrategias y operaciones con principios universalmente aceptados en sostenibilidad.
- **Financial Alliance for Women:** Principal asociación de instituciones de servicios financieros que ofrece intercambio de información sobre mejores prácticas, aprendizaje y recursos para atender eficazmente el mercado femenino.
- **Principios de Inversión Responsable:** Red internacional de compañías que ponen en práctica 6 principios para promover la inversión responsable como medio para aumentar la rentabilidad y gestionar mejor los riesgos.
- **Asobancaria:** La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia es el gremio más representativo del sector financiero colombiano.
- **Asomicrofinanzas:** Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras, tiene el objetivo de representar la industria para promover la inclusión financiera y otros servicios afines.
- **Colombia Fintech:** El propósito de la Asociación de Fintech en Colombia es dinamizar el ecosistema de servicios financieros digitales a través de estrategias de posicionamiento, conocimiento y capital relacional que apuntan a 3 grandes frentes: Inversión, talento e Inclusión financiera digital.
- **ANDI:** La Asociación Nacional de Empresarios de Colombia es una agremiación sin ánimo de lucro que tiene como objetivo difundir y propiciar los principios políticos, económicos y sociales de un sano sistema de libre empresa.
- **Cámara Colombiana de Comercio Electrónico:** Entidad privada sin ánimo de lucro, de orden gremial, que tiene como propósito promover y fortalecer la industria *eCommerce* en Colombia.
- **Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica:** Asociación gremial encargada de representar al sistema financiero costarricense y promover su desarrollo y fortalecimiento.
- **Ahiba:** La Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias trabaja para mejorar las condiciones legales y regulatorias del sistema bancario, promoviendo el respeto de la ley, las normas, los estándares internacionales y la libre competencia.
- **Abansa:** La Asociación Bancaria Salvadoreña promueve acciones e ideas que le permitan a la banca actuar eficaz y eficientemente en beneficio de su desarrollo y del país en general.

DIÁLOGO CON NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS

En 2022 continuamos **fortaleciendo las relaciones con nuestros grupos de interés**, orientando acciones para responder de forma oportuna a sus necesidades y expectativas. Somos conscientes de que la clave para generar valor a largo plazo con nuestros grupos de interés está en consolidar nuestro relacionamiento con transparencia.

Grupos de interés



NUESTRA ESTRATEGIA ES SOSTENIBLE

	Propuesta de valor	Mecanismos de relacionamiento	Responsables	Gestión 2022
ACCIONISTAS E INVERSIONISTAS	Trabajamos para responder a la confianza de nuestros accionistas e inversionistas, buscando la rentabilidad y el crecimiento sostenible del negocio con criterios de buen gobierno, ética y transparencia, brindándoles información clara, suficiente y oportuna.	• Asamblea General de Accionistas • Entrega de resultados trimestrales y anuales • Sitio web y correo electrónico para inversionistas	• Alta Gerencia • Junta Directiva • Gerencia de Inversionistas y Gestión de Capital	Presentamos la entrega de resultados trimestrales y anuales en español e inglés. Además, tuvimos 374 interacciones con inversionistas, mediante la participación en 13 eventos y 56 llamadas.
JUNTA DIRECTIVA	Facilitamos la toma de decisiones informada, oportuna y diversa, que permita direccionar la compañía y sus filiales agregando valor a nuestros grupos de interés.	• Reuniones de Junta Directiva • Comités de apoyo a la Junta Directiva	• Presidente de la Junta Directiva • Miembros de la Junta Directiva	Realizamos la elección y recomposición de la Junta Directiva, la cual está compuesta por 7 miembros, 2 de ellos mujeres, consolidando una participación femenina del 28,6%.
COLABORADORES	Vivimos nuestros valores y brindamos espacios de bienestar y desarrollo, así como un ambiente seguro que propicie la innovación y les permita impactar positivamente la sociedad.	• Workplace • Plataformas de formación • Valoración de desarrollo • Conversaciones uno a uno • Encuesta de compromiso • Línea de Transparencia	• Alta Gerencia • Líderes • Equipos técnicos dedicados en talento humano	El 95% de nuestros colaboradores participaron en la medición de compromiso organizacional, calificando con 4,31 sobre 5 a la organización, reafirmando que aquí, en nuestra Casita Roja, hemos consolidado un lugar donde nuestra gente se siente a gusto.

	Propuesta de valor	Mecanismos de relacionamiento	Responsables	Gestión 2022
ALIADOS	Realizamos acuerdos justos y claros que nos permiten alcanzar objetivos comunes y generar impactos ambientales, sociales y/o económicos positivos.	• Informe anual • Redes sociales • Comunicados de prensa • Eventos	• Vicepresidencia Empresa y Corporativo • Vicepresidencia Personas y Mercadeo	Estamos fortaleciendo, junto a uno de nuestros más grandes aliados, la IFC, nuestras prácticas para posicionarnos como un referente internacional en ecoeficiencia del sector financiero.
PROVEEDORES	Fomentamos la competitividad y sostenibilidad de las empresas, ofreciendo oportunidades de negocio equitativas y creando espacios de desarrollo de capacidades, en la búsqueda de un beneficio mutuo.	• Sitio web de proveedores y supervisores de contratos • Correo electrónico • Inspecciones *in situ* • Evento anual de capacitación y acompañamiento	• Dirección Administrativa • Supervisores de contratos • Línea de Transparencia • Vicepresidencia Jurídica	Recibimos más de 100 iniciativas en los Premios Inspira por parte de nuestros proveedores. Contamos, por primera vez, con la participación de proveedores de Costa Rica, El Salvador, Honduras y Panamá .
CLIENTES	Ofrecemos una amplia gama de productos y servicios incluyentes, competitivos, accesibles, innovadores y sostenibles, generando relaciones comerciales de confianza en el largo plazo.	• Oficina • Chat • Call center • Correos • Mensajes de texto • Redes sociales • Línea de atención	• Fuerza comercial específica • Call center • Vicepresidencia Personas y Mercadeo (Dir. Servicio)	Implementamos proyectos enfocados en el desarrollo de productos móviles, servicio al cliente, seguridad y medios de pago, logrando que el 80% de nuestros nuevos clientes llegaran por canales digitales. Alcanzamos 81,5 puntos en la Encuesta de Satisfacción de Clientes 2022.

	Propuesta de valor	Mecanismos de relacionamiento	Responsables	Gestión 2022
AUTORIDADES	Cumplimos oportunamente nuestras obligaciones y mantenemos informadas a las autoridades acerca de nuestro proceder y desempeño de manera transparente.	• Informes y reportes • Interacción directa con los reguladores y autoridades • Participación a través de los gremios de los que hacemos parte	• Vicepresidencia Jurídica • Líneas específicas	Revisamos y gestionamos 636 proyectos normativos del sector. Contamos con un sistema de aseguramiento para implementar y monitorear el cumplimiento de las diferentes disposiciones y normativas que nos impactan.
GREMIOS Y ASOCIACIONES	Apoyamos acciones colectivas que impacten positivamente la política pública sectorial y promueven la sostenibilidad, generando valor y aportando a la competitividad y el desarrollo.	• Informes • Comités y reuniones • Eventos • Foros • Medios de comunicación	• Relaciones Públicas • Dirección de Sostenibilidad, Riesgo Ambiental y Social	Participamos, a través del Protocolo Verde de Asobancaria, en el piloto de implementación de la taxonomía verde desarrollada por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).
COMUNIDADES Y ENTORNO	Enriquecemos la vida de las personas al facilitar su desarrollo, bienestar y acceso al sistema financiero, gracias a una interacción amigable y cercana en espacios de intercambio genuino. Minimizamos los impactos ambientales negativos de nuestra operación y maximizamos aquellos positivos a través de nuestras actividades de negocio.	• Inversiones • Financiación • Operación voluntariado • Programas y productos ambientales • Ecoeficiencia • Riesgo ambiental y social • Programas sociales • Gestión de programas en alianza con la Fundación Bolívar Davivienda • Ecosistemas sociales y ambientales • DaviPlata	• Vicepresidencia Empresa y Corporativo • Dirección Administrativa • Dirección de Sostenibilidad, Riesgo Social y Ambiental • Fundación Bolívar Davivienda	Desarrollamos ecosistemas de impacto social que promueven la inclusión y educación financiera. Así llegamos a diversos segmentos de poblaciones vulnerables para fortalecer sus conocimientos y habilidades sobre el mundo financiero: • 104 plazas de mercado • 66 mil vendedores informales • 23 mil artesanos • 34 mil productores Adicionalmente, por medio de nuestros programas de filantropía estratégica, donamos 27,5 mil horas a proyectos de voluntariado y sumamos 81 sedes de Cultivarte en nuestros países.

2. RESULTADOS DE NUESTRO NEGOCIO

BANCO DAVIVIENDA / PRINCIPALES CIFRAS 2022

Cifras Consolidadas

(en COP billones, excepto porcentajes)

	DIC. 2021	DIC. 2022	VARIACIÓN
Activos	152,7	184,1	20,6%
Cartera Bruta	118,6	144,8	22,1%
Provisiones	-5,4	-6,3	17,6%
Depósitos[5]	98,7	119,8	21,4%
Patrimonio	14,3	16,3	14,1%
Utilidad Neta	1,3	1,6	28,1%
Solvencia Total	18,0%	16,3%	-9,5%
Relación de Solvencia Básica Ordinaria (CET1)	12,0%	11,1%	-7,4%

Cifras Separadas

(en COP billones, excepto porcentajes)

	DIC. 2021	DIC. 2022	VARIACIÓN
Activos	117,3	137,2	17,0%
Cartera Bruta	90,9	107,4	18,2%
Provisiones	-5,3	-6,6	25,2%
Depósitos	74,5	88,2	18,4%
Patrimonio	12,8	14,5	12,9%
Utilidad Neta	1,2	1,1	-3,0%
Solvencia Total	22,0%	19,9%	-9,7%
Solvencia Básica Ordinaria (CET1)	14,0%	12,6%	-10,1%

5 Incluye cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos electrónicos y CDT.

BANCO DAVIVIENDA / PRINCIPALES CIFRAS 2022

Cifras Consolidadas

	BANCO DAVIVIENDA Y FILIALES NACIONALES	FILIALES INTERNACIONALES	TOTAL
Oficinas	527	142	669
Clientes	20,3 millones	1,5 millones	21,8 millones
Cajeros automáticos	2.182	552	2.734

Cifras Separadas

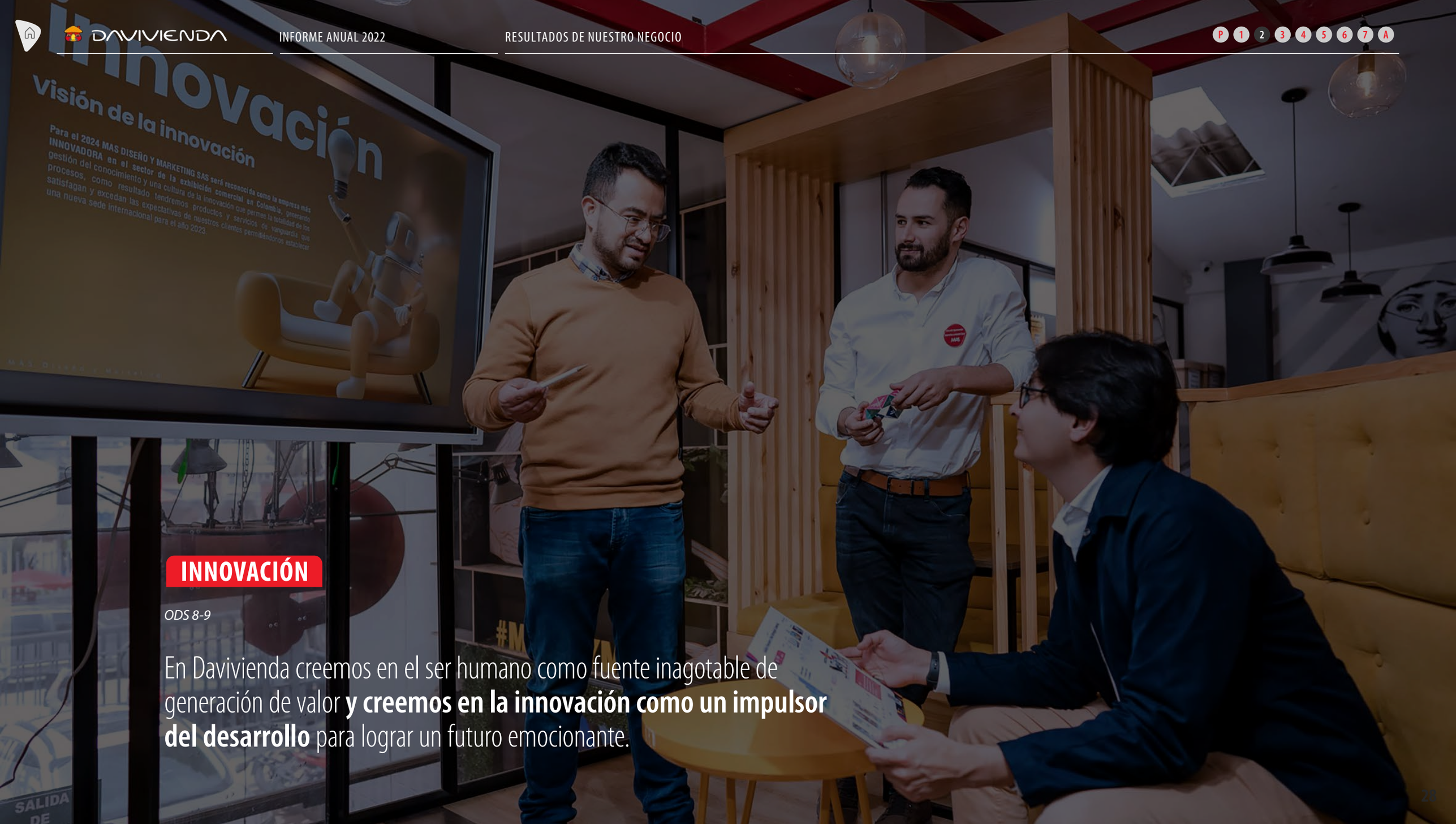
	DIC. 2021	DIC. 2022
Oficinas	513	527
Clientes	18,4 millones	20,3 millones
Cajeros automáticos	2.145	2.182

Presencia

En 2022 llegamos a 21,8 millones de clientes, un 10% más que en 2021.

Calificaciones de riesgo

	INTERNACIONALES			NACIONALES	
	S&P	Fitch	Moody's	BRC	Fitch
Largo plazo	BB+	BB+	Baa3	AAA	AAA
Corto plazo	B	B	P-3	BRC 1+	F1+
Perspectiva	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable



INNOVACIÓN

ODS 8-9

En Davivienda creemos en el ser humano como fuente inagotable de generación de valor **y creemos en la innovación como un impulsor del desarrollo** para lograr un futuro emocionante.

Innovación
Destreza organizacional clave que hemos desarrollado con nuestro Modelo de Gestión.

Para Davivienda y el Grupo Bolívar, **la innovación es una destreza organizacional clave** que hemos desarrollado, consolidado y fortalecido con un **Modelo de Gestión** que acelera la innovación en las diferentes estrategias del Banco, desde el acompañamiento en retos estratégicos hasta el desarrollo de ejercicios sistemáticos de cara al futuro, generando soluciones altamente disruptivas y de gran impacto que anticipan nuestros negocios a los mercados cambiantes.

Consecuentes con nuestro compromiso de **hacer de la innovación una destreza organizacional,** hemos ampliado nuestro programa de entrenamiento **Skills i** en metodologías de Innovación, cuyo enfoque está orientado al desarrollo de la destreza de innovación para el desarrollo de nuevas soluciones que permiten romper paradigmas y entregar ofertas centradas en el usuario; a través de este programa hemos formado a 13.534 funcionarios en nuestro **Ciclo de Innovación.**

A su vez, hemos retado a nuestros *coaches* de innovación para aplicar estas destrezas en **Hackathon,** maratones de trabajo orientadas al desarrollo de soluciones de alto impacto para el Banco y para la comunidad.

En línea con nuestra esencia innovadora, en 2022 fuimos reconocidos por **Plug and Play** con el **Premio Corporate Innovation Award in Financial Services**, por nuestros resultados sobresalientes en la interacción con *startups*, cantidad de pilotos realizados, potenciales lanzamientos y actividades de conexión y relacionamiento.

En el marco del 50 aniversario de Davivienda, entregamos la plataforma de innovación ***www.efectoi.org*** para los jóvenes del país, que reúne herramientas de innovación enfocadas en 3 módulos que les permiten descubrir cómo se define un reto para innovar, investigar e implementar la idea; asimismo, proporciona casos de países y de jóvenes relevantes en el tema. Con esta plataforma estamos seguros de impulsar el desarrollo de futuros emocionantes que transforman realidades por parte de los jóvenes.

social·skin
evolución·startup·transformación

Nuestro compromiso con el emprendimiento va más allá de nuestros negocios; por eso, a través de **Social Skin** apoyamos a los jóvenes emprendedores que innovan con propósito desde el marco de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. En 2022 nuestros 13 finalistas recibieron formación en *pitch,* propiedad intelectual y modelos de negocios de impacto; los 6 emprendimientos ganadores recibieron apoyo económico por USD 67 mil y un programa de mentoría personalizada para el desarrollo de sus emprendimientos.

En su versión No. 13, el **Premio de Innovación del Grupo Bolívar 2022** recibió una cifra récord de postulaciones: 600 logros de innovación, de los cuales el jurado externo, conformado por líderes de gobierno, academia, industria y *startups*, destacó los 39 proyectos más innovadores por su capacidad para romper paradigmas, madurez en su implementación y generación de resultados de impacto.

De los logros postulados, el 74% correspondieron a Davivienda (446 logros). Asimismo, de los 39 ganadores, 21 fueron de Davivienda Colombia y 3 de Davivienda Centroamérica.

En Davivienda **creemos en la importancia que tiene nuestro rol para fortalecer el ecosistema de emprendimiento** mediante alianzas estratégicas con *hubs*, aceleradoras, gobierno y *startups*, por lo cual, a través de nuestro programa **Innovación Abierta,** hemos generado procesos para analizar más de 2.700 *startups* y desarrollar 13 pilotos que resultaron en la implementación de 6 iniciativas de innovación. Asimismo, organizamos espacios como el **Demoday de Salud y Bienestar** para visibilizar e impulsar a los emprendedores.

Por otra parte, nos mantenemos como **referentes en propiedad intelectual en el sector financiero** con nuestro portafolio de 390 activos de propiedad intelectual, que incluye 5 patentes radicadas por Davivienda, con una de ellas ya otorgada por la Superintendencia de Industria y Comercio de Colombia.

En materia de investigación, nuestro observatorio impulsó las estrategias de negocio del Banco desde el desarrollo de **41 investigaciones** orientadas a conocer las tendencias globales e identificar las tecnologías emergentes para mantener nuestros negocios a la vanguardia. Producto de haber promovido y fortalecido los **proyectos de I+D+i**, seguimos siendo un actor reconocido por el Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación.

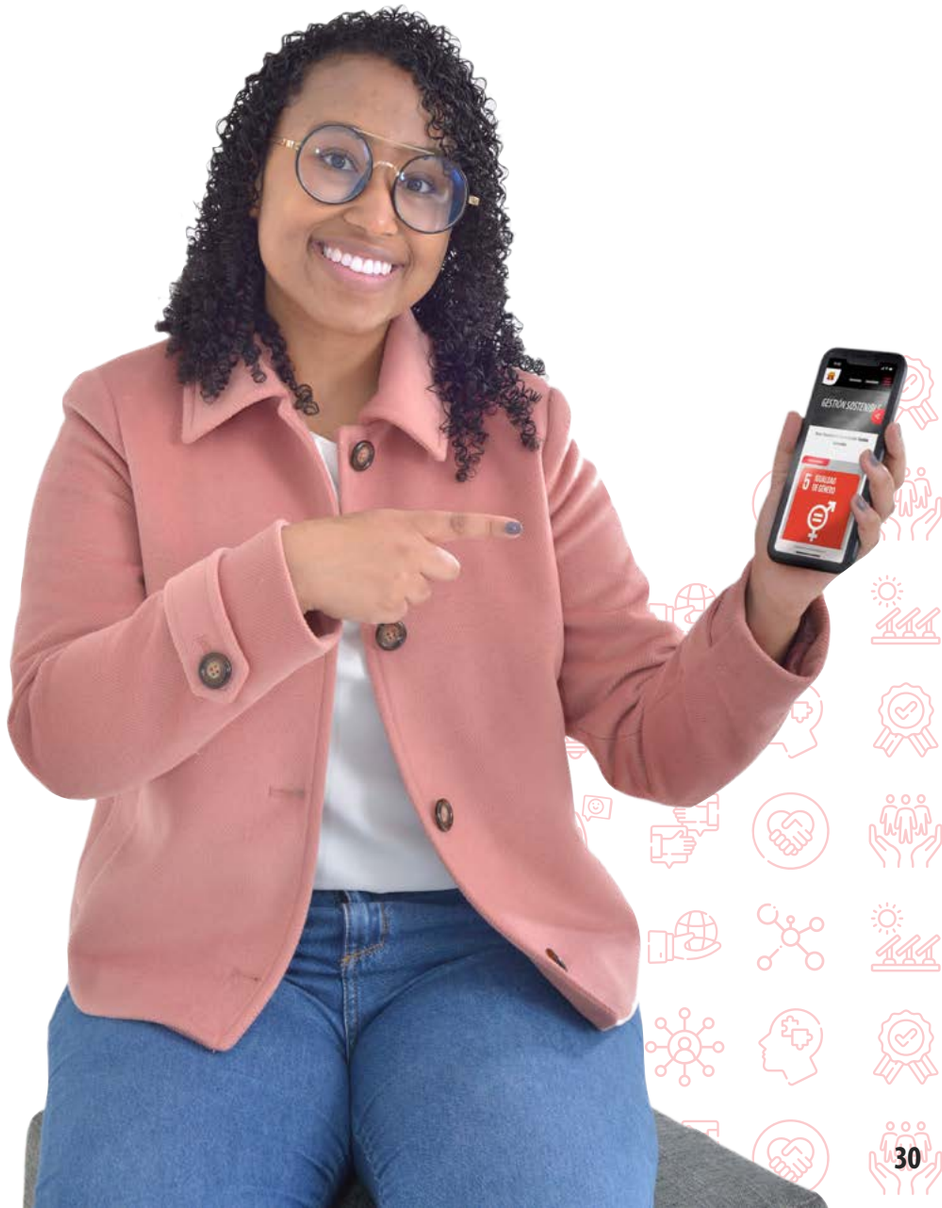
TRANSFORMACIÓN DIGITAL

En 2022 reafirmamos nuestro compromiso de enriquecer la vida de los clientes a través de **experiencias sencillas, confiables y amigables**, tanto en nuestros canales físicos como virtuales.

Para ello, participamos en el diseño e implementación de diversos productos y servicios, asegurando su alineación con la estrategia de la organización y enfocando la implementación de los proyectos tanto en el Banco como en sus filiales nacionales e internacionales. Asimismo, implementamos controles en las operaciones, hecho clave que garantiza la integridad de nuestros clientes, mitiga riesgos y da paso a la gestión y monitoreo del fraude.

Como resultado de la incorporación de nuevos modelos de trabajo, **incrementamos en un 25% la cantidad de proyectos desplegados a través de prácticas de automatización e implementamos cerca de 185 proyectos relacionados con nuestra estrategia digital,** lo que nos permitió fortalecer la oferta de valor, mejorar la experiencia de nuestros clientes y generar un incremento del 120% en las transacciones procesadas, que se traduce en un incremento de 880 millones de transacciones mensuales. Adicionalmente, redujimos la obsolescencia de hardware, software y bases de datos en un 20%, en promedio.

Con el fin de potenciar la transformación digital, desarrollamos **proyectos enfocados en el desarrollo de productos móviles, servicio al cliente, seguridad y medios** de pago, logrando que el 80% de nuestros nuevos clientes lleguen por canales digitales. Además, implementamos más de 50 APIs habilitadas a 24 aliados, y pasamos de implementar 4 versiones de apps al año, a implementar 14 versiones con mejoras en seguridad, servicio y oferta digital.



En 2022 también nos enfocamos en la **transformación de canales**: optimizamos la capacidad de los componentes (F5) en *cloud*, servicios de seguridad, disponibilidad y rendimiento, que nos han permitido generar un mayor número de proyectos, agilizando el proceso de migración a la nube y trabajando en ajustes a nuestra infraestructura que permiten minimizar los impactos ante incidentes.

En eficiencia, logramos beneficios por más de COP 14 mil millones desde diferentes frentes, como procesos automatizados con RPA, transformación tecnológica y renegociación de tarifas. Igualmente, implementamos y optimizamos más de 30 procesos operativos que han mejorado la experiencia de nuestros clientes.

Además, aumentamos el porcentaje de atención de reclamos en primera línea, pasando del 75% al 80%, lo que se refleja en un NPS de 90 puntos, creamos nuevas funcionalidades de autogestión para el App Davivienda Móvil, implementamos una herramienta que nos permitió disminuir en un 70% los bloqueos y declinaciones, activamos 205 corresponsales robustos como apoyo a la estrategia transaccional e implementamos herramientas para autogestión y soporte remoto, logrando gestionar digitalmente el 83% de incidentes presentados.

En 2022 nos destacamos por ser **el primer banco en Latinoamérica en emitir bonos con tecnología *blockchain***. Para ello, asumimos el reto de participar en el *sandbox* regulatorio de la Superintendencia Financiera de Colombia, aportando a la construcción de una normatividad que habilite las reglas de juego para realizar transacciones con criptomonedas en Colombia, que nos permitió ratificarnos como una organización innovadora.

En esta misma línea, transformamos el proceso de emisión de garantías bancarias por medio de la tecnología *blockchain*, haciéndolo más seguro, transparente y eficiente, generando ahorros por más de COP 1.000 millones y logrando reducir el tiempo de ejecución de 30 minutos a solo 30 segundos, lo cual reafirma nuestra posición líder en este sector.

Hicimos uso de la inteligencia artificial y de *machine learning* para crear la primera fase de **VisionarIA**, cuyo objetivo es ser más eficaces en la administración de las capacidades de las áreas de tecnología para la implementación de los proyectos. En 2022, la inteligencia artificial también fue protagonista: implementamos **Vivi**, nuestra asistente virtual que puede realizar transacciones por voz para nuestros clientes del sector eléctrico.

Tecnología blockchain

En 2022 nos destacamos por ser el primer banco en Latinoamérica en emitir bonos con esta tecnología, que nos ratifica como una organización innovadora.

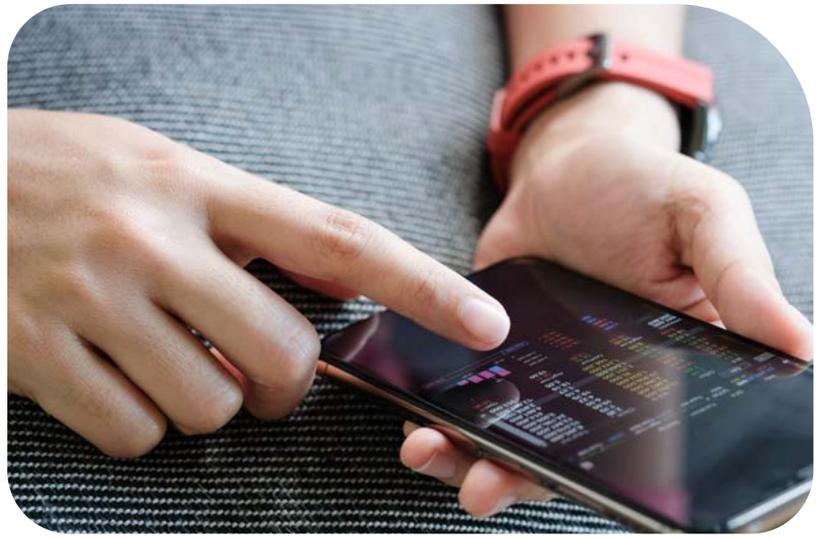
Comprometidos con posicionarnos en los nuevos medios de interacción, consideramos que el metaverso no es el futuro sino el ahora; por ello, lideramos la inmersión de diferentes áreas de negocio que nos permitirán establecer los retos y oportunidades de esta tecnología emergente; un ejemplo de ello fue el lanzamiento de **NFTalents**, iniciativa que fusionó las nuevas tecnologías con el impacto social en Colombia.

A lo largo de 2022 accionamos **nuevas capacidades de lucha antifraude digital,** a partir de un nuevo modelo de contención y protección del ecosistema API de la organización, que nos permite detectar la suplantación de identidad o algún intento de acceso no autorizado a nuestros canales digitales, y proteger a nuestros clientes. Además, mejoramos la gestión de vulnerabilidades, pasando de ciclos de revisión trimestral a verificación cada 4 horas mediante un proceso automatizado e inteligente de priorización que facilita al talento humano la atención en lo relevante.

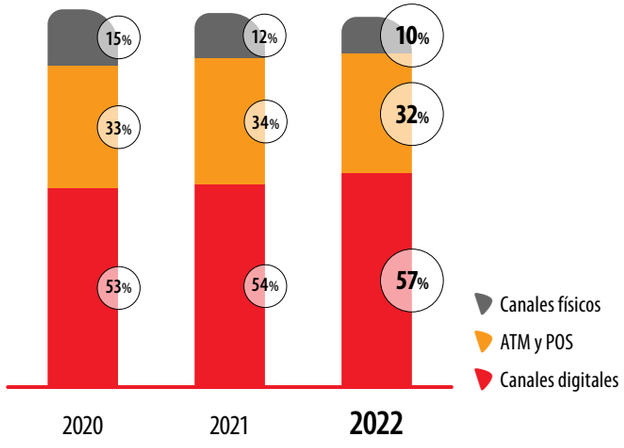
Consideramos que la transformación digital va de la mano con la sostenibilidad; por ello, a través del carnet **QR Vital Pass** que desarrollamos para el Gobierno en el marco de la pandemia covid-19, seguimos aportando en la reactivación económica del país: a la fecha, más de 19,5 millones de personas lo usan en Colombia y más de 1,5 millones de personas han ingresado a la Unión Europea; como resultado, transformamos 2.100 toneladas de papel en beneficios para la sociedad y el medio ambiente, con una compensación de la huella carbono equivalente a 2.800 toneladas de CO_2.

De cara al futuro, potenciaremos decenas de iniciativas de transformación digital y mejora operativa, no solo para ofrecer una mejor experiencia a nuestros clientes, también para aprovechar todas las oportunidades de mercado y alcanzar los más altos niveles de eficiencia.

Continuaremos fortaleciendo nuestros equipos de trabajo, implementando la mejor tecnología disponible en cada campo, optimizando los procesos internos, desarrollando nuevas alianzas y consolidando las existentes. Enfocaremos parte de nuestros esfuerzos en mantener en todas nuestras soluciones el **impacto positivo hacia nuestros clientes**, con agilidad, innovación, simpleza y, sobre todo, oportunidad, de manera que, implementando la tecnología más acorde, sostenible y disruptiva, solucionemos los problemas que hacen parte de la cotidianidad y sigamos siendo un referente en la industria.

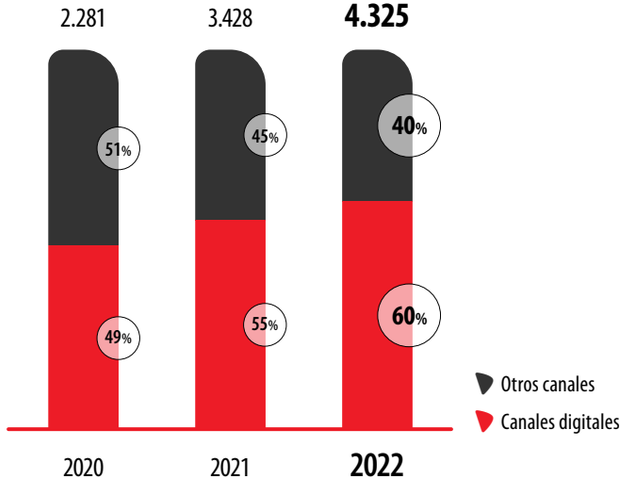


Composición transaccional en Colombia



Venta de productos en Colombia

(miles de productos)



BANCO DAVIVIENDA COLOMBIA

Somos un banco comercial constituido bajo las leyes de Colombia, autorizado para ejercer las siguientes actividades:

- Captar recursos del público.
- Otorgar préstamos.
- Actuar como intermediario del mercado cambiario.
- Las demás operaciones e inversiones autorizadas o que en el futuro se autoricen a los bancos comerciales.

Nuestros servicios incluyen cuentas corrientes y de ahorro, préstamos comerciales, de consumo e hipotecarios, tarjetas débito y de crédito, billetera electrónica, banca móvil, depósitos a plazo fijo y otros servicios.

Nuestros dos principales segmentos de negocio son **la banca comercial y la banca de personas.** Nuestros principales clientes en la banca de personas son personas y familias; y nuestros clientes de la banca comercial son corporaciones, instituciones financieras, pequeñas y medianas empresas (pymes), negocios de agricultura, empresas del estado y entidades gubernamentales.

Al cierre de 2022, el Banco Davivienda S.A. contaba con 20,2 millones de clientes, lo que representa un incremento del 10,2% sobre el año anterior.

En línea con nuestros enfoques estratégicos, buscamos:

- **Capitalizar nuestra posición de liderazgo en el mercado colombiano de servicios financieros para seguir afianzando nuestra posición de liderazgo.** Planeamos expandir nuestra base de clientes y nuestras líneas de productos en sectores rentables y de crecimiento alto, mientras nos mantenemos alineados a un entorno de riesgo controlado, para optimizar la distribución del riesgo y asegurar un crecimiento estable a largo plazo en todas nuestras líneas de negocio. Creemos que, particularmente en el negocio de banca comercial, tenemos grandes oportunidades de crecer de manera orgánica y a través de adquisiciones estratégicas en el futuro.
- **Profundizar nuestras relaciones con el cliente a través de oportunidades de venta cruzada.** Nuestra estrategia es **incrementar la penetración en nuestra base de clientes y promover una mayor lealtad** a través de oportunidades de venta cruzada de nuestros productos y servicios, nuestras filiales y otras empresas del Grupo Bolívar. Planeamos continuar ofreciendo productos agrupados (*bundled*), incluyendo una amplia variedad de productos bancarios y seguros, y servicios a través de nuestras líneas de negocio, subsidiarias y el Grupo Bolívar, particularmente dirigidos a individuos y familias.
- **Expandir nuestra base de clientes promoviendo la inclusión financiera.** Queremos atraer nuevos clientes que anteriormente no han sido usuarios de servicios financieros, brindándoles una amplia oferta digital, por ejemplo mediante DaviPlata, que nos ha permitido realizar alianzas y alcanzar poblaciones que antes no utilizaban ningún servicio financiero formal.

Nuestros servicios incluyen

cuentas corrientes y de ahorro, préstamos comerciales, de consumo e hipotecarios, tarjetas débito y de crédito, billetera electrónica, banca móvil, depósitos a plazo fijo y otros servicios.

Por otro lado, queremos convertirnos en **el principal aliado de las pymes**, un segmento que todavía tiene una usabilidad baja de servicios financieros, mediante la personalización de nuestros productos para satisfacer sus necesidades y responder a las tendencias del mercado.

En el Banco ofrecemos soluciones financieras integrales y personalizadas que satisfagan las necesidades de nuestros diversos clientes. Para lograr esto, hemos segmentado nuestro mercado en dos grupos principales: Personas y Empresas.

En el segmento de **Personas**, los principales productos generadores de ingresos son los préstamos personales, las tarjetas de crédito y los productos de ahorro e inversión. Estos productos y servicios se han diseñado para **satisfacer las necesidades financieras y de inversión de nuestros clientes**. Los préstamos personales y las tarjetas de crédito cuentan con picos de uso en la temporada de fin de año, mientras que los productos de ahorro e inversión generan ingresos más estables a lo largo del año.

En el segmento de **Empresas**, los principales productos generadores de ingresos son los préstamos comerciales y los servicios de tesorería en moneda local y moneda extranjera.

Estos productos y servicios están **dirigidos a empresas de diversos sectores de la economía, con el fin de apoyarlos en la financiación de sus operaciones y a gestionar sus flujos de efectivo** de manera eficiente. La demanda de préstamos comerciales y líneas de crédito varía de acuerdo a las necesidades financieras de las empresas en diferentes momentos del año, mientras que los servicios de tesorería generan ingresos más estables.

Nos enorgullece haber logrado una **base sólida de clientes en ambos segmentos**. Al cierre de diciembre de 2022, contamos con cerca de 19,9 millones de clientes en el segmento de Personas y cerca de 384 mil clientes corporativos en Colombia.

En relación con los **ingresos estacionales**, es importante destacar que algunos de ellos pueden estar relacionados con la temporada de fin de año, cuando se observa un mayor consumo y, por tanto, una mayor demanda de crédito. Además, es común que durante ciertos meses del año, como julio y diciembre, aumente el flujo de remesas que reciben los clientes, lo que se traduce en mayores ingresos por servicios financieros. En cuanto a la banca empresarial, el sector de turismo y comercio exterior también puede generar ingresos estacionales, especialmente en períodos de alta demanda.

19,9 millones de clientes

en el segmento Personas y cerca de 384 mil clientes corporativos en Colombia.

El 91% de nuestros clientes en Colombia son digitales

En 2022, el 57% de nuestras transacciones monetarias y el 60% de nuestras ventas se realizaron a través de canales digitales.

En cuanto a los **ingresos cíclicos** en nuestro Banco, es posible que estén vinculados con la coyuntura económica del país. Por ejemplo, durante períodos de crecimiento económico es común que la demanda de créditos aumente, lo que se traduce en mayores ingresos por intereses. En contraste, en momentos de incertidumbre económica los clientes pueden optar por ahorrar más y solicitar menos créditos, lo que podría reducir nuestros ingresos. Además, los ingresos cíclicos también pueden estar relacionados con la evolución de los mercados de capital y los niveles de inversión.

Por último, en cuanto a los **ingresos ocasionales**, es importante que estos pueden provenir de diversas fuentes, como la venta de activos no estratégicos o la recuperación de préstamos incobrables. Estos ingresos pueden ocurrir en cualquier momento y no están sujetos a un período específico del año o a fluctuaciones del mercado. La venta de activos no estratégicos puede estar relacionada con nuestra estrategia de gestión de activos, mientras que la recuperación de préstamos incobrables puede estar vinculada con la eficacia de nuestros procesos de recuperación de deudas o decisiones específicas de venta de portafolios de cartera castigada.

En cuanto a nuestra posición en el mercado, somos el **segundo establecimiento de crédito de mayor tamaño en el sistema financiero colombiano en términos de activos, cartera bruta y depósitos**. Esto se refleja en el aumento constante de nuestra participación de mercado, medida por el saldo de la cartera de créditos, que pasó del 13,4% en 2015 al 16,2%[6] en 2022. Asimismo, en saldos de depósitos alcanzamos una participación de mercado del 14,6%[7].

En cuanto al **crecimiento del portafolio,** la cartera de nuestros productos de consumo y vivienda presentó crecimientos anuales del 25,7% y 17,2%, respectivamente. Por otra parte, nuestra **cartera comercial** obtuvo un crecimiento anual del 14%, principalmente por el incremento en los segmentos corporativo, pyme y construcción.

En la **banca comercial,** hemos mantenido una tendencia de crecimiento estable en nuestro segmento de banca corporativa; somos el tercer banco más grande en Colombia en préstamos comerciales, con una participación de mercado del 12,7% al 31 de diciembre de 2022[8].

En Davivienda **vamos más allá de la entrega de productos financieros,** para ofrecer a nuestros clientes experiencias memorables: les ofrecemos **soluciones 100% digitales,** que facilitan sus vidas. Como resultado, la adopción digital continúa en aumento, con el 91% de nuestros clientes considerados digitales, en comparación con el 76% en 2019. Nos posicionamos como líderes en la transformación de la banca tradicional, consiguiendo que en 2022 el 57% de las transacciones monetarias y el 60% de nuestras ventas en Colombia se realizaron a través de canales digitales.

A cierre de 2022, nuestro Banco contaba con alrededor de **12 mil empleados**, 1,3% menos con respecto al año 2021.

6 Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cifras a diciembre de 2022.

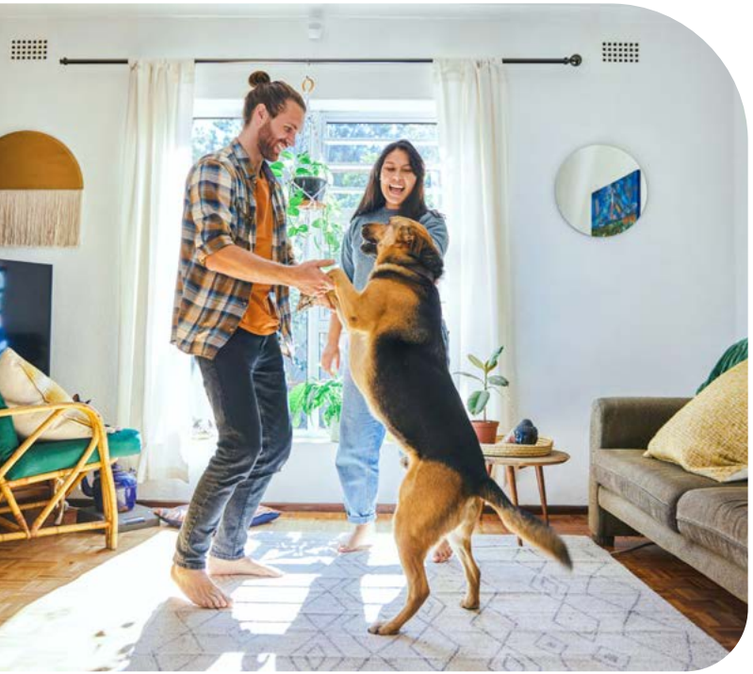
7 Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cifras a diciembre de 2022.

8 Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

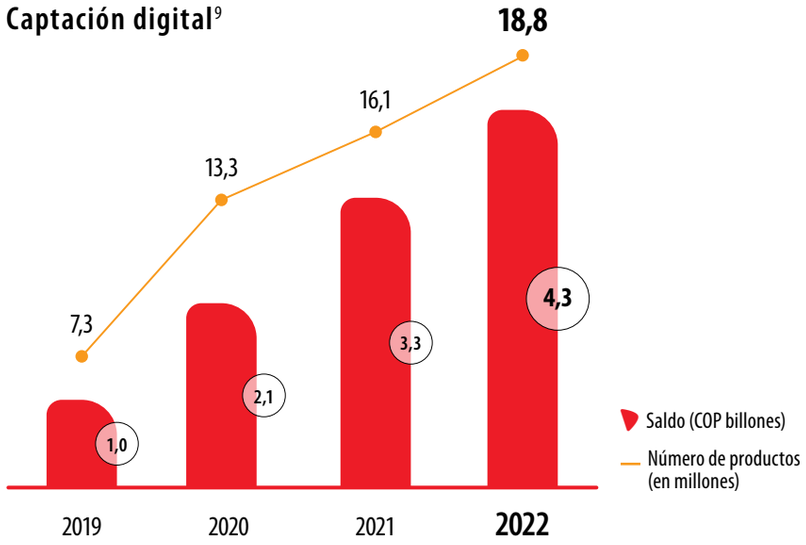
BANCA PERSONAS

Atendiendo nuestro compromiso de enriquecer la vida de nuestros clientes, en 2022 continuamos enfocados en el desarrollo de productos y soluciones **que les permitan cumplir sus sueños con más alternativas.**

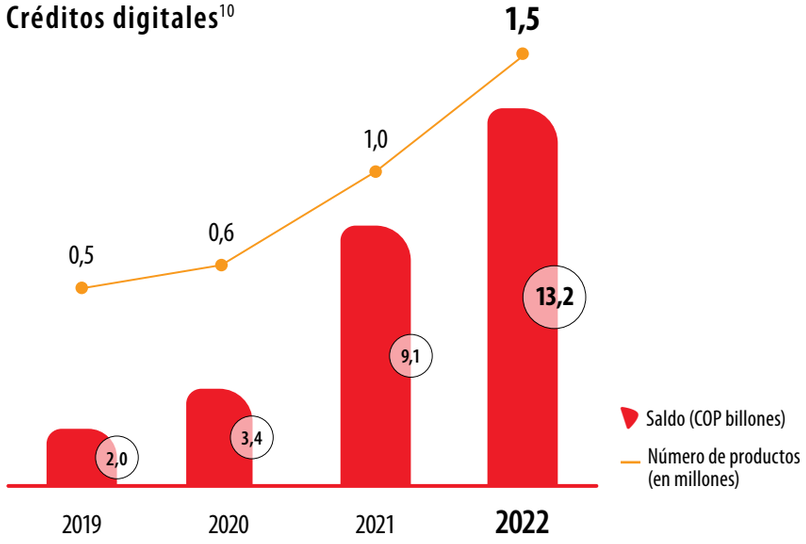
En Colombia, la banca personas cerró con un saldo de COP 64,2 billones y un crecimiento anual del 21,7%, principalmente por el incremento registrado en nuestros productos de crédito fijo.



Captación digital[9]



Créditos digitales[10]



Nuestro liderazgo en oferta digital ha sido ratificado a nivel mundial, por lo cual fuimos postulados al **premio Banking Innovation Awards Qorus Accenture** con nuestro producto **Vivienda Móvil,** posicionándonos dentro de las 9 mejores ofertas de innovación en el mundo. Asimismo, como referente en el mercado latinoamericano, disponibilizamos más de 25 productos para nuestros clientes a través de los canales digitales del App Davivienda y Davivienda.com, donde nuestros clientes pueden acceder a soluciones de ahorro e inversión, crédito, medios de pago, tienda de seguros, vivienda y vehículo, todo al alcance del celular y en menos de 5 minutos.

Seguimos evolucionando y ahora **atendemos varias necesidades de un cliente en un mismo momento** a través de productos compuestos como las **Cuentas Móviles**, donde hacemos la apertura del producto con oferta de seguros incluida y le entregamos su tarjeta para uso en ATMs y comercios, Adelanto de Nómina y Pensión o, como **Mi Comercio**, en donde nuestros clientes del segmento Independientes y Personas Naturales con Negocio pueden vincularse y acceder a seguros y medios de pago, o solicitar datáfonos, entre otros.

En 2022 tuvimos grandes lanzamientos, como **Preventa,** en el cual nuestros clientes pueden abrir su fiducia para comenzar a pagar la cuota inicial de sus inmuebles financiados por el Banco a través de constructoras aliadas; así abrimos más de mil Preventas en los primeros meses. También entregamos a los colombianos el **CDT Móvil**, que les permite abrir su producto, programar el pago de sus rendimientos con recursos de cuentas Davivienda o de otros bancos y, asimismo, reinvertir y cancelar. Al cierre del año, logramos 32 mil aperturas por COP 728 mil millones.

9 Captación digital incluye Cuenta Móvil, Cuenta de Nómina, Cuenta de Nómina Móvil, CDAT y DaviPlata.

10 Créditos digitales incluye Crédito Móvil, compra de Cartera Móvil, compra de Cartera Libranza Móvil, compra de Cartera Libranza Móvil, tarjeta de crédito Móvil, Libranza Móvil, Adelanto de Nómina, Nanocrédito y Vehículo Móvil.

Esta transformación digital también se ha reflejado en la evolución de la adopción digital de la oferta móvil. En 2018, año de lanzamiento del **Crédito Móvil**, contábamos con una adopción digital del 30%; en 2022 fue del 85%, para toda la oferta móvil de banca Personas.

Por otro lado, en línea con el objetivo de convertir nuestro App Davivienda Móvil en un *hub* de interacciones, en 2022 elevamos nuestra cifra de funcionalidades transaccionales y de servicio a 95, permitiendo a los clientes autogestionarse a través de una experiencia intuitiva, sencilla, fácil y amigable.

Además, logramos reducir el 20% de las interacciones en canales físicos, mediante la administración de cuentas y tarjetas débito con las funcionalidades de desbloqueo, cancelación, activación, asignación y cambio de clave de la tarjeta en la aplicación Davivienda Móvil. Así, no solo atendimos 97 mil novedades, sino que **permitimos a nuestros clientes autogestionarse en línea,** de manera fácil y rápida, sin restricciones de horario ni desplazamientos, garantizando al mismo tiempo el uso de su dinero en sus cuentas con inmediatez y sin fricciones.

En Davivienda nos esforzamos por agregar valor a nuestros servicios financieros; es así como estamos ampliando el alcance de nuestro programa de lealtad, y un ejemplo son nuestros **Davipuntos:** en 2022 cerca de 80 mil clientes los usaron en más de 100 mil redenciones.

Finalmente, el fortalecimiento alcanzado en 2022 se tradujo en una **mejor percepción de nuestros canales digitales** por parte de nuestros clientes; se destacan las calificaciones en las tiendas App Store y Play Store, que en diciembre 2021 pasaron de 3,5 y 2,9, respectivamente, a 4,8 y 4,6 en el último mes de 2022.

95 funcionalidades transaccionales y de servicio

permitieron a nuestros clientes autogestionarse en línea de manera fácil y rápida, y al Banco atender 97 mil novedades.

Continuaremos transformando la organización, **consolidándonos como líderes en oferta de producto y servicio digital,** y entregando nuevas ofertas de productos y funcionalidades en las aplicaciones donde nuestros clientes tienen su banco a la mano, lo que significa una mejor experiencia para ellos, en línea con nuestra estrategia, pilar fundamental para asegurar nuestra sostenibilidad en el largo plazo.

Consumo

El portafolio de consumo en Colombia[11] alcanzó un saldo de COP 34,4 billones y un **crecimiento del 25,7% anual.** Nuestra participación de mercado en el portafolio de consumo fue del 16,3% en diciembre de 2022, conservando el segundo puesto del sector financiero.

En captación, tuvimos un crecimiento en saldos del 23,2% en comparación con el año anterior y cerramos el año con un cumplimiento del 106%, principalmente por los CDT, en donde tuvimos una variación positiva del 75,1% con respecto a 2021, para cerrar el año con más de COP 13,3 billones.

COP 34,4 billones

Nuestro portafolio de consumo en Colombia alcanzó un crecimiento del 25,7% anual.

11 Cifras separadas de la operación de Colombia.

Colocación tarjetas débito y de crédito

Durante 2022 tuvimos un **crecimiento del 27%** en la colocación de créditos digitales con respecto al año anterior. Así, las tarjetas de crédito de consumo alcanzaron una facturación de COP 17,3 billones, con un **crecimiento del 30,7%** frente a 2021, que nos ubicó en el segundo puesto en el mercado.

Tarjeta G-Zero

Complementamos nuestra oferta digital con la tarjeta de crédito **G-Zero** enfocada en nuestros clientes jóvenes, con beneficios como *cashback* por consumo en restaurantes y plataformas digitales, y no tener cuota de manejo. El concepto de esta tarjeta es generar un impacto positivo en el medio ambiente, por lo cual está hecha con plástico reciclado, y el *cashback* que recibe el cliente puede ser donado a causas ambientales a través de organizaciones como WWF Colombia (Fondo Mundial para la Naturaleza). Alcanzamos una colocación de más de 53 mil tarjetas en el año.

Tarjetas débito

Nuestro portafolio de tarjetas débito alcanzó una facturación total de COP 56,7 billones en 2022, con un **incremento del 21,1%** frente al año anterior. Adicionalmente, al corte de 2022 contábamos con más de 2,43 millones de tarjetas E-card que permitieron a nuestros clientes realizar compras en comercios electrónicos. Con esta oferta de valor, completamos **8,9 millones de tarjetas débito** que nos ubicaron en la segunda posición del mercado.

Alianza Apple Pay

Nuestras tarjetas débito y de crédito también pueden ser utilizadas a través de la billetera electrónica Apple Pay. A partir de su lanzamiento en abril de 2022, **más de 106 mil clientes** han superado con sus tarjetas los COP 112 mil millones en facturación. Apple Pay les permite realizar compras sin necesidad de tener su tarjeta física a la mano, a través de dispositivos con tecnología NFC.

Vehículo particular

Durante 2022 alcanzamos desembolsos por COP 1,3 billones con un **saldo de COP 2,5 billones** y un crecimiento del 8% con respecto al año anterior, lo que nos permitió mantener la tercera posición en el mercado. A partir de junio de 2022 incluimos en nuestro producto **Vehículo Móvil** el seguro voluntario que le permite al cliente proteger sus pagos; el 23% de nuestros clientes ya cuentan con esta protección. También avanzamos en la consolidación de la **financiación para compra de vehículos eléctricos e híbridos,** pasando de tener una participación del 7% sobre el total desembolsado en 2021, al 11% en 2022, con un positivo impacto social y ambiental.

Empleados y pensionados

La Cuenta de Nómina y DaviPlata les permitieron a 1,6 millones de empleados recibir su salario y administrarlo en el año. Además, duplicamos la cantidad de Cuentas Pensión gracias al lanzamiento de la **Cuenta Móvil Pensión** a finales de 2021.

Jóvenes

La participación de los jóvenes en Davivienda y DaviPlata en 2022 fue del 22,5% del total de jóvenes del país: **5,5 millones.** Fortalecimos la oferta para el segmento con productos especializados, logrando que más de 53 mil jóvenes entre 18 a 29 años aceptaran nuestra tarjeta **G-Zero**, con lo cual alcanzamos cerca de COP 230 mil millones en cupos al cierre del año.

Profesionales independientes y pequeños negocios

En 2022 llegamos **a más de 5,3 millones de clientes profesionales independientes y pequeños negocios formales e informales,** a quienes atendimos con nuestra completa oferta móvil de financiación, ahorro, inversión, adquirencia y transaccional.

Lanzamos **Mi Comercio**, que consiste en facilitar a nuestro segmento de independientes y pequeños negocios la opción de vincular su comercio y activar en minutos múltiples soluciones de venta como datáfonos, código QR, *link* de pagos, carrito de compras y la opción de utilizar el celular como datáfono (*tap on phone*), que se activan de manera inmediata para que el negocio pueda realizar ventas presenciales o en línea tan pronto finalice el proceso. Esto se logró gracias a las integraciones digitales que realizamos con todos los actores que intervienen en la apertura de un comercio en Colombia.A cierre del año, logramos la apertura de 4.800 nuevos comercios con una facturación superior a los COP 16 mil millones.

Más de 5,3 millones de clientes

profesionales independientes y pequeños negocios formales e informales fueron atendidos en Davivienda con una completa oferta móvil de financiación, ahorro, inversión, adquirencia y transaccional.

Davivienda Global

Aprobamos **más de COP 572 mil millones** para los colombianos que, viviendo en el exterior, quisieron comprar casa en el país para su retorno, para inversión o para mejorar la calidad de vida de sus familias. Con el apoyo de una red ampliada de 8 *brokers* internacionales, les ofrecimos acompañamiento completo durante el proceso del crédito. Asimismo, **apoyamos a las familias de los colombianos en el exterior mediante el envío de remesas**. Trabajamos con 16 aliados alrededor del mundo y en los principales corredores donde los inmigrantes colombianos están presentes.

Vivienda

En vista de la importancia que tiene para el Banco ayudar a que más colombianos, en especial de los sectores más vulnerables de la población y mujeres cabeza de familia cumplan su sueño de adquirir vivienda propia en condiciones favorables, **nuestra cartera de vivienda en Colombia creció el 17,5%** en 2022[12], cerrando en cerca de COP 28,4 billones.

Así, al celebrar nuestros 50 años, **seguimos consolidando nuestro liderazgo con una participación cercana a 26,5% en Colombia[13];** es decir, de cada 4 familias colombianas que hoy gozan del beneficio de vivienda propia adquirida con financiación bancaria, tanto crédito hipotecario como leasing habitacional, una es cliente activo de Davivienda; de esta manera estamos generando un significativo impacto social en el país, representado en una mejor calidad de vida.

Cerramos 2022 con desembolsos por COP 7,4 billones, contribuyendo a la construcción del patrimonio y el sueño de tener vivienda propia de más de 55 mil hogares.

12 Cifras separadas de la operación en Colombia a diciembre 2022.

13 Participación de mercado a diciembre 2022, Superintendencia Financiera de Colombia.

Seguiremos mejorando la experiencia del usuario de manera integral a través de los ecosistemas con las empresas del Grupo Bolívar y el fortalecimiento de las alianzas con las compañías del sector, especialmente con nuestros constructores, y continuaremos apoyando al Gobierno nacional para apalancar los programas de vivienda para los colombianos.

Vivienda de interés social y vivienda de interés social para mujer

Al cierre de 2022, en el rango de vivienda de interés social (VIS) la cartera se ubicó en COP 8,5 billones, con un **crecimiento anual de 20%**[14]. Mantenemos una activa participación en los programas de vivienda del Gobierno que facilitan cumplir el sueño de casa propia a miles de familias; en los programas Mi Casa Ya, Frech No VIS y Ecobertura tuvimos una participación cercana al 21% y continuamos fortaleciendo nuestra estrategia de **financiación de vivienda de interés social para mujeres,** en desarrollo de la cual realizamos 15 mil negocios en el año por más de COP 1 billón.

Leasing habitacional

En 2022 continuamos esta línea de financiación de vivienda para inmuebles VIS y mayores a VIS, diversificando las posibilidades para este primer segmento de la población. Alcanzamos un saldo de COP 14,3 billones, un crecimiento anual del 10,6% y una **participación de mercado cercana al 50,8%,** que ratifican nuestro liderazgo en el sector. Los desembolsos por COP 3 billones beneficiaron a más de 12 mil hogares en su propósito de adquirir vivienda.

Vivienda Móvil

Continuamos mejorando la experiencia de nuestros clientes con el producto Vivienda Móvil y nuestra red comercial integrada por los equipos de las salas de ventas, oficinas, asesores especializados, nuestro *marketplace* **Ciencuadras** y las alianzas directas con los constructores.

Continuamos mejorando y fortaleciendo este producto para que más colombianos tengan la posibilidad de financiar la adquisición de su casa desde el celular a través de nuestro app transaccional. Al cierre de 2022 registramos más de 6 mil aprobaciones por COP 974 mil millones y más de 3.500 desembolsos por COP 556 mil millones; seguimos trabajando en la adopción de este canal, mejorando la experiencia de nuestros usuarios a través de la transformación digital enmarcada en ofertas integrales en las que **sigue siendo clave la simplificación de procesos, documentos y tiempos de respuesta** para hacer de esta una herramienta confiable, sencilla y amigable.

COP 14,3 billones, el 50,8%

Más de la mitad de los inmuebles de vivienda adquiridos mediante leasing habitacional en Colombia son de Davivienda.

14 Cifras separadas de la operación de Colombia.

DAVIPLATA

Para DaviPlata, **nuestra neobanca para todos,** 2022 fue una oportunidad de crecimiento y creatividad en la que construimos valor para facilitar el día a día de personas, emprendedores, comercios y empresas.

Nos enfocamos en construir experiencias que nos hicieron **más confiables, sencillos e incluyentes**. Nuestra presencia en el 99% del territorio nacional, sumada a nuestros atributos de valor, nos convirtieron en el único producto financiero para más del 30% de nuestros clientes. Del total de clientes de DaviPlata, el 29% son residentes en zonas rurales y el 17% en ciudades medianas.

En 2022 logramos un incremento en usuarios superior al 13%, llegando a **15,6 millones de clientes,** con más de 1.500 millones de transacciones, un saldo de depósitos superior a COP 900 mil millones y un crecimiento en ingresos por encima del 30% comparado con el año anterior.

La calidad de nuestro servicio, la alta disponibilidad de la plataforma y la innovación en nuestras funcionalidades fueron atributos fundamentales para mantener nuestra ventaja competitiva y responder a las expectativas de nuestros clientes y aliados.

Entre los hechos más representativos del año, continuamos probando nuestro **nanocrédito** para ofrecer financiamiento seguro, de bajo monto y libre inversión a clientes con poco historial crediticio o sin él. Con un novedoso sistema de evaluación de la capacidad de endeudamiento diferente del modelo basado exclusivamente en operadores de información financiera (centrales de riesgo). Así otorgamos más de 75 mil créditos de bajo monto por más de COP 40 mil millones.

DAVIplata

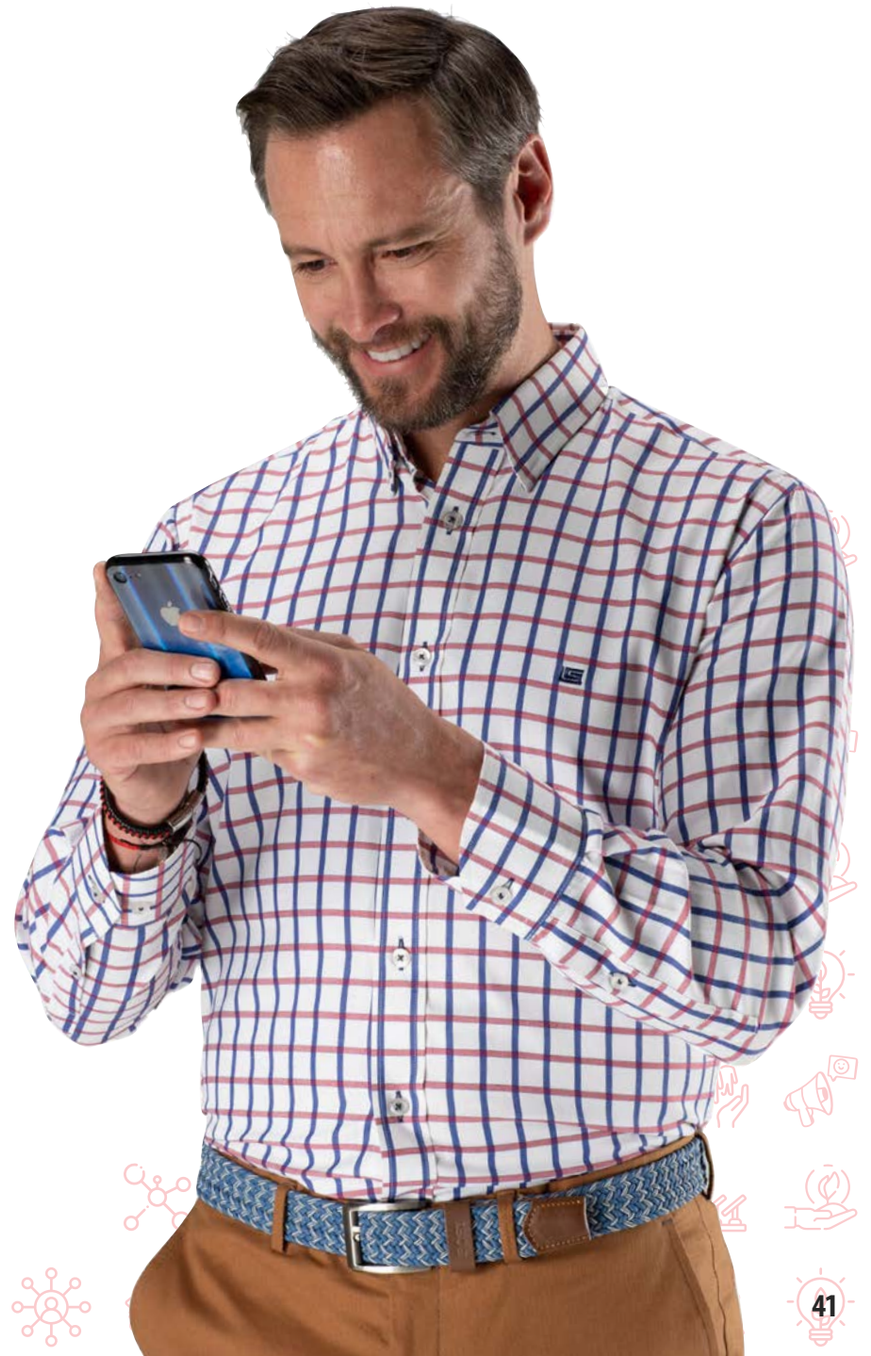
También vendimos más de 24 mil seguros y alcanzamos 2,1 millones de tarjetas virtuales que les permitieron a nuestros clientes acceder a compras fáciles y seguras por internet.

Asimismo, más de 5 millones de transacciones realizadas a través de nuestro botón de pagos integrado a las principales telcos y pasarelas de pago hicieron de DaviPlata un referente de *open finance*, pues en sinergia trabajamos en la oferta de APIs para facilitar las transacciones en los canales más usados en Colombia.

Con estas gestiones, **ampliamos la aceptación de DaviPlata como medio de pago** y obtuvimos una facturación superior a COP 6,6 billones en recargas, pagos de servicios públicos, compras con tarjeta virtual, QR, botón de pagos y Pagos Seguros en Línea (PSE).

Por otra parte, apoyamos a cerca de 30 mil organizaciones en la dispersión de nómina y transferimos recursos de 34 cajas de compensación familiar, llegando a 14,8 millones de transacciones en este frente.

Continuamos siendo **aliados del Gobierno en la dispersión de subsidios:** transferimos COP 2,6 billones a 1,7 millones de beneficiarios de los programas Ingreso Solidario, Ingreso Mínimo Garantizado y Jóvenes en Acción, así como al programa Más Familias en Acción, cuya distribución de recursos concluimos durante el año.



Llegamos a **1,8 millones de comercios,** de los cuales 1,6 millones (9 de cada 10) corresponden a pequeños negocios y 200 mil a negocios formales. Los pequeños negocios alcanzaron una facturación superior a COP 3,2 billones. Fortalecimos nuestros beneficios y nuestra oferta de valor de **Mi Negocio,** solución creada para aumentar las ventas y adquisición de clientes de nuestros comercios. En Mi Negocio, los comercios encuentran las opciones de medios de pago como QR interoperabilidad, *links* de pagos y Pasar Plata; además pueden crear catálogos y compartirlos por redes sociales, y administrar su negocio con informes de ventas, solicitud de su QR físico y manejo del inventario.

En el marco del modelo **Ecosistemas con Impacto Social,** en 2022 DaviPlata llegó a 104 plazas de mercado con un programa que se encarga de entregar a la administración, a los comerciantes, a sus familias y a sus clientes apoyo en su desarrollo social y económico, con capacitación e inclusión financiera a través de un modelo de acompañamiento continuo que impulsa el crecimiento de sus negocios y les entrega herramientas para vender y transar de manera digital. Adicionalmente, continuamos fortaleciendo el modelo de inclusión financiera para 66 mil vendedores informales y 23 mil artesanos, acompañándolos en la adopción de nuevos medios de pago.

DaviPlata llegó a 104 plazas de mercado

Apoyamos a la administración, a los comerciantes, a sus familias y a sus clientes en su desarrollo social y económico, con capacitación e inclusión financiera.

1,8 millones de comercios

En 2022 llegamos con soluciones a 1,8 millones de comercios. De ellos, 9 de cada 10 (1,6 millones) corresponden a pequeños negocios.

A nivel nacional, de la mano de entidades públicas y privadas, y el compromiso de nuestra red de oficinas, se bancarizaron más de 230 mil personas; además, impulsamos el crecimiento de sus negocios a través de campañas de motivación transaccional, llevando tráfico y medios digitales con Mi Negocio. Así logramos llevar al mundo digital más de COP 1,2 billones en todos los ecosistemas.

Igualmente, iniciamos el proceso para replicar nuestro modelo de ecosistema de ciclos productivos de café a los segmentos de cacao y plátano, e iniciamos la entrega de nanocréditos por primera vez al 15% de los comerciantes, aportando a eliminación de prácticas informales en estos segmentos de la economía, como el llamado “gota a gota”.

En DaviPlata seguimos **afianzando nuestra tienda virtual** con productos y servicios no financieros de nuestras más de 60 marcas aliadas. En 2022 duplicamos nuestra facturación, alcanzando ventas superiores a COP 3 mil millones.

Durante el año también consolidamos el equipo interdisciplinar de la **alianza con el Metro de Medellín** y la presencia en esta ciudad, pues **App Cívica** fue protagonista en más de 40 eventos del área metropolitana, y comenzamos a posicionarnos como un verdadero app de ciudad, ofreciendo alianzas con diferentes empresas locales. La adopción de App Cívica se materializó en más de 400 mil usuarios, con importantes cifras de uso como herramienta transaccional: **más de 1,9 millones de transacciones** que superaron los COP 34 mil millones. En 2023 buscaremos ser el principal medio de pago de transporte público y continuar haciendo presencia en el día a día de los ciudadanos.

Producto del avance en la implementación de arquitectura nativa digital, incrementamos el indicador de disponibilidad de nuestra plataforma de 98,99% en 2021 a 99,60% en 2022, cifra que mejorará con nuestro plan de migración a la nube. Por otra parte, enriquecimos nuestros canales de atención al cliente con herramientas digitales como RPA y bot, que resuelven el 80% de inquietudes en línea, modernizamos nuestro modelo de servicio por segmento y punto de contacto, e incorporamos modelos de escucha de la voz del cliente, que nos permitieron introducir 28 mejoras en la experiencia.

Adelantamos campañas dirigidas a audiencias que aún no tenían DaviPlata, gracias a las cuales se vincularon nuevos clientes, 41% de ellos jóvenes, y comercios en zonas rurales, donde hoy somos líderes en servicios *fintech*. Para clientes activos, promovimos el uso de nuevas funcionalidades, el ahorro y la prevención del fraude, y **llegamos a 8 millones de personas** con 400 mil interacciones de educación financiera, mediante SMS y noticias.

Incorporamos canales de comunicación In-App (mensajes *push* y *pop-up*), aprovechando su seguridad y alta efectividad. En 2023 potenciaremos su uso en combinación con otros medios dirigidos (correo electrónico, SMS y redes sociales), compartiendo contenido atractivo y relevante en los canales preferidos por nuestros clientes.

El reconocimiento a nuestro servicio se reflejó en la calificación en tiendas virtuales, donde nuestro App mantuvo un **puntaje promedio anual de 4,6 sobre 5,** con más de 500 mil calificaciones en Play Store y App Store, que nos ubica en el *top* de apps financieros en Latinoamérica.

En 2022 incrementamos nuestro NPS en más de 5 puntos, manteniendo una calificación en el mercado de 80,63 promedio anual. En 2023 persistiremos en el mejoramiento de tiempo y calidad de respuesta, mecanismos de seguridad y alertas para nuestros clientes.

Con DaviPlata,

nuestros clientes pueden manejar los asuntos de su vida diaria desde su celular y a un solo clic.

Leales a nuestra tradición innovadora, multiplicamos nuestra capacidad de transformación mediante fábricas de proyectos y procesos que nos permitieron **materializar 83 iniciativas** e implementar mejoras con la participación directa de los clientes.

A finales de 2022 lanzamos la funcionalidad **Toque y Pase**, basada en tecnología NFC, que permite pasar dinero, recibir pagos y hacer compras entre celulares Android, en segundos y sin ningún costo. Con esta alternativa, DaviPlata vuelve a ser pionera en el ecosistema latinoamericano de billeteras digitales.

En 2023, la creación de servicios disruptivos hará posible que nuestros clientes manejen los asuntos de su vida diaria desde su celular y a un solo clic. DaviPlata les ofrecerá recursos, tiempo, seguridad y cercanía para que alcancen sus propósitos de bienestar y sostenibilidad.

El presente y el futuro nos retan a continuar fortaleciendo la autogestión, la anticipación y la asistencia a nuestros clientes de acuerdo con el contexto de navegación, para resolver más rápidamente sus requerimientos en línea.

BANCA EMPRESAS

En 2022 continuamos apoyando a las empresas, ofreciéndoles herramientas para operar y alcanzar nuevas metas. El saldo de nuestra cartera comercial en Colombia cerró en COP 44,6 billones, que representan el 41,5% de nuestra cartera bruta y un crecimiento anual del 13%.

A diciembre 2022 nuestra participación de mercado fue de 12,7%, que nos ubicó como el tercer banco de Colombia.

Segmentos Corporativo y Empresarial

En Colombia, la cartera corporativa cerró con saldo de COP 22,6 billones, y la empresarial con COP 3,5 billones. Sumadas, cerraron con un saldo de COP 26,1 billones y un crecimiento anual del 15,5%.

Infraestructura

Nos hemos posicionado como **un banco clave en la financiación de proyectos de infraestructura de gran impacto para el desarrollo de Colombia**, apoyando proyectos viales, portuarios, de generación y transmisión de energía e inmobiliarios, entre otros, que aportan a la competitividad y el progreso de las regiones. Destacamos financiaciones en vías 4G e iniciativas privadas, puertos y proyectos de generación y transmisión de energía.

Todos los proyectos, debido a su impacto, cuentan con la participación de la Dirección de Sostenibilidad, en donde se revisan con profundidad temas ambientales, sociales, de comunidades y de gobernanza.

COP 44,6 billones

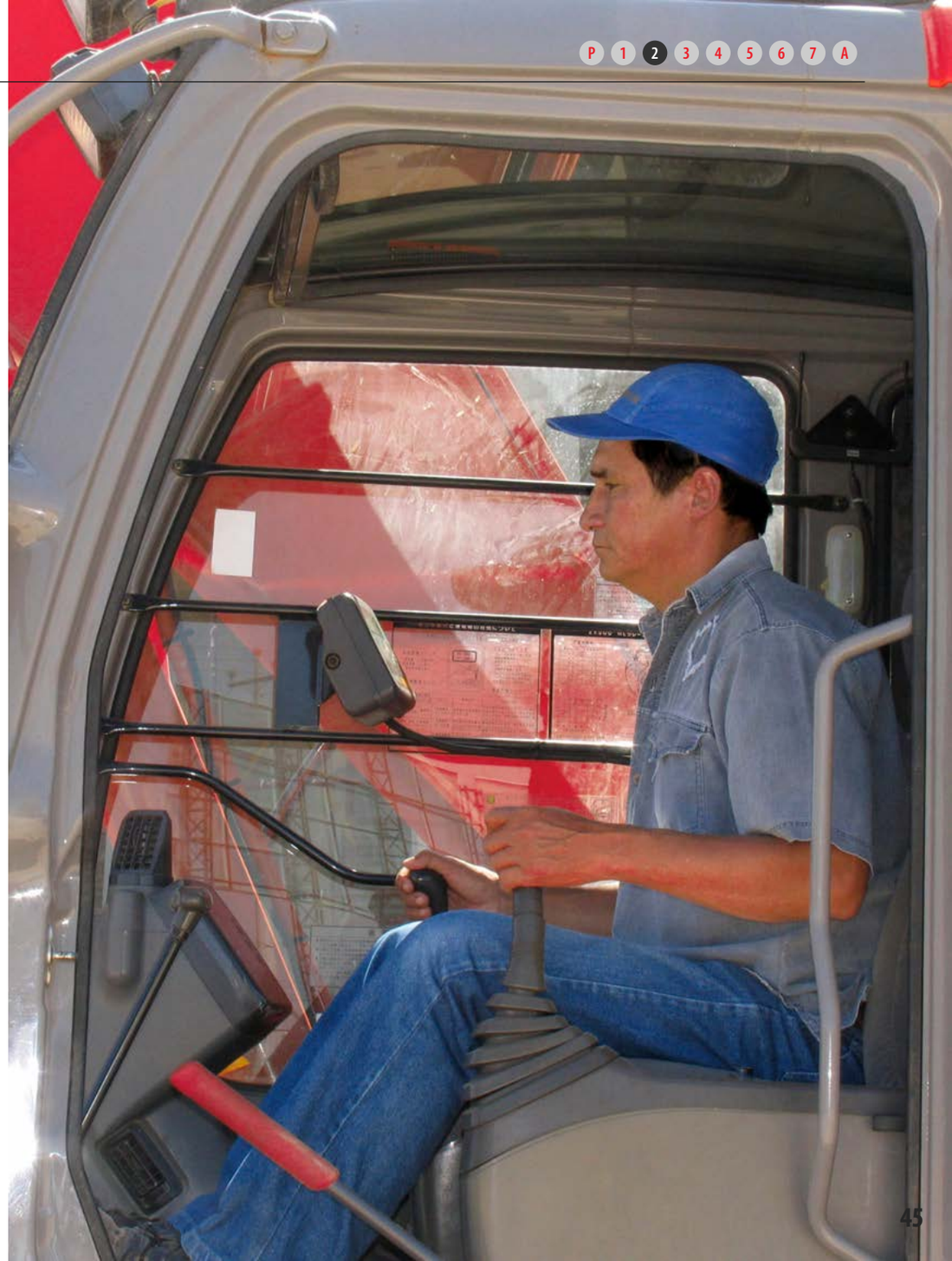
Saldo de nuestra cartera comercial en Colombia. Crecimiento anual del 13%.

Latin Finance premia cada año las transacciones más relevantes en América Latina. Esta vez **fueron destacadas 3 transacciones de Infraestructura,** en las que participamos y obtuvimos los reconocimientos de financiamiento del año para infraestructura, infraestructura social e infraestructura de puerto.

Segmento Constructor

En 2022 continuamos **nuestro liderazgo en el segmento Constructor en Colombia.** En saldos de cartera cerramos con COP 6,2 billones, que representan un crecimiento del 22,8% con referencia al año anterior y el 5,6% de nuestra cartera bruta en Colombia.

Continuaremos realizando esfuerzos y reforzando políticas, procedimientos y capacidad para seguir ofreciendo productos bancarios y financieros destinados a la construcción sostenible.



ALGUNOS PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN FINANCIADOS POR DAVIVIENDA EN COLOMBIA, 2022

Altos de Madelena (Mayor a VIS)
Prodesa y Cía. S.A.
Bogotá

Equilibrium (Mayor a VIS)
Prodesa y Cía. S.A.
Bogotá

Fioratta (VIS)
Akila S.A.S.
El Rosal

COP 6,2 billones

En saldos de cartera para el segmento constructor, a diciembre de 2022. Crecimiento del 22,8% con respecto al año anterior.

Hacienda Peñalisa - Limonar (VIS)
Constructora Bolívar S.A.
Ricaurte, Cundinamarca

Manaca Las Palmas (Mayor a VIS)
Amarilo S.A.S.
Ricaurte, Cundinamarca

Izola Central (Mayor a VIS)
Urbanizadora Marval S.A.S.
Bogotá

Parkview 145 (Mayor a VIS)
Rocadela S.A.S.
Bogotá

Mitika (Mayor a VIS)
Mendebal S.A.
Bogotá

Pratum (Mayor a VIS)
Urbansa S.A.
Bogotá

Proyectos para una mejor calidad de vida

Financiamos proyectos de construcción que cumplen rigurosos estándares normativos, de diseño, técnicos, económicos, ambientales y de programación de obra.

Mirador del Viento (VIS)
Constructora El Progreso S.A.S.
Pereira

Zafiro Xoaca (VIS)
Akila S.A.S.
Nemocón, Cundinamarca

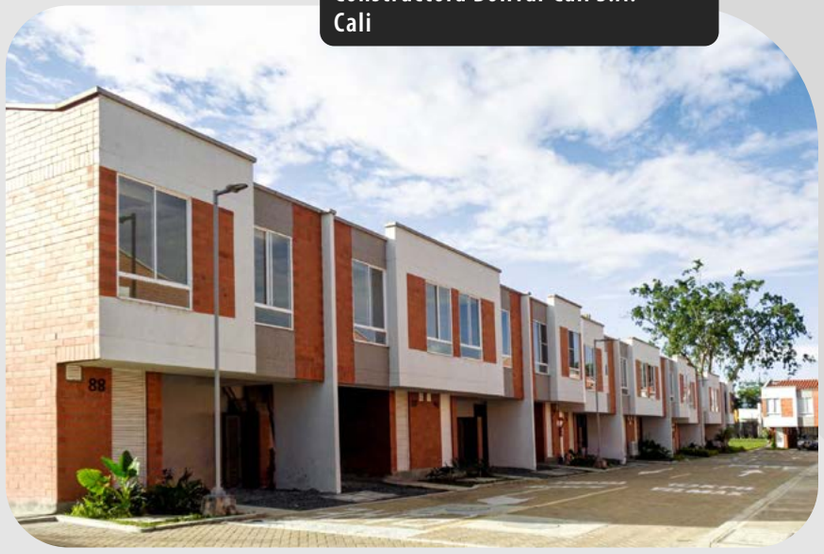
Zapán Novaterra (Mayor a VIS)
Constructora Capital S.A.S.
Mosquera, Cundinamarca

Alto Living (VIS)
Constructora Bolívar Cali S.A.
Cali. Certificación Edge

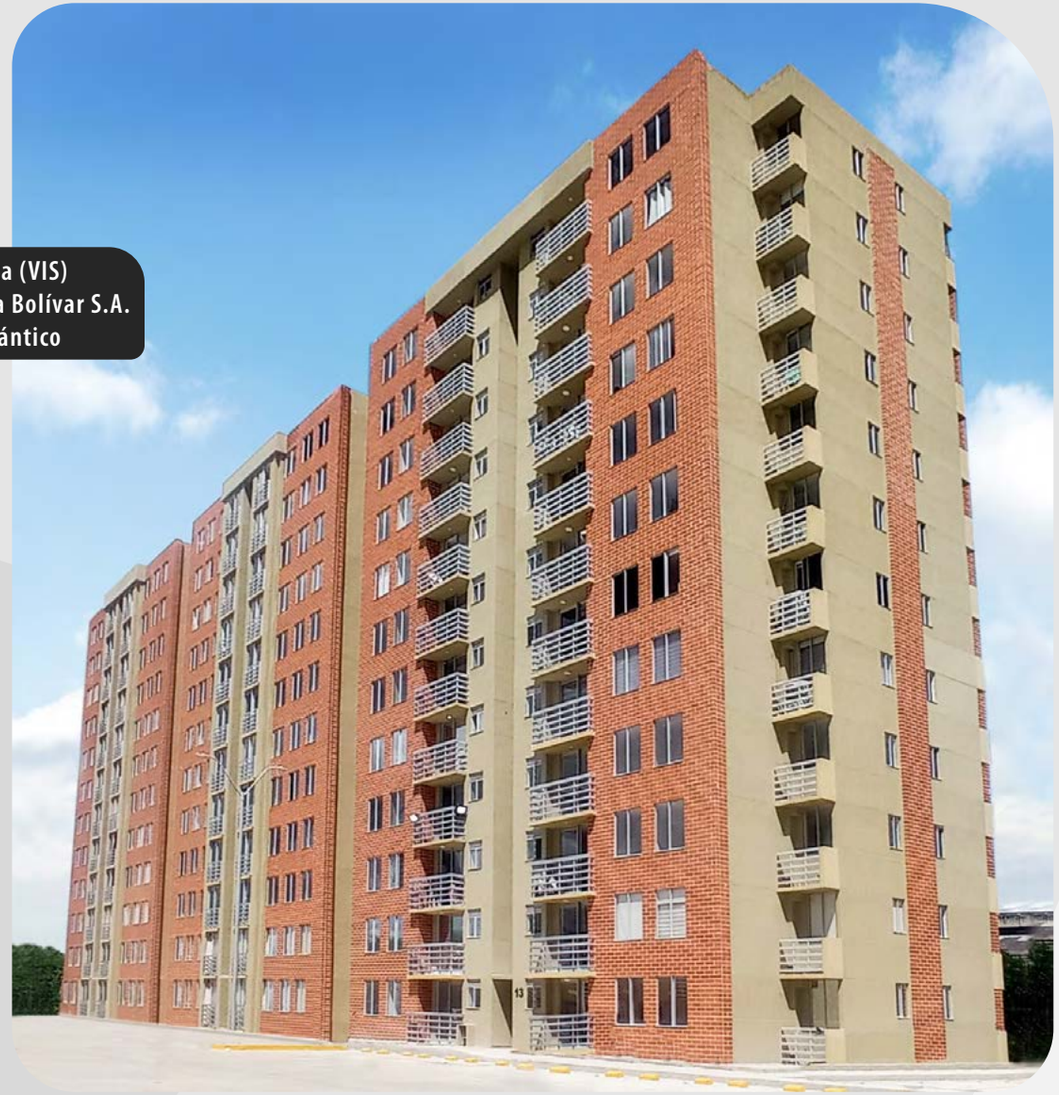
Guayacán de los Maderos (VIS)
Avance Constructora S.A.S.
Apartadó, Antioquia

Le Parc (Mayor a VIS)
Promotora Parque S.A.S.
Neiva

Dolce (VIS)
Inacar S.A.
Palmira, Valle del Cauca



Siena (Ciudad Foresta) (Mayor a VIS)
Constructora Bolívar Cali S.A.
Cali



Puerto Flauta (VIS)
Constructora Bolívar S.A.
Soledad, Atlántico

Amazilia (VIS)
Amarilo S.A.S.
Barranquilla

Villa Romera Campestre (VIS)
Estructura y Desarrollos S.A.S.
Sabaneta, Antioquia

Bosque de la Suiza (Mayor a VIS)
Constructora Mirador de Castilla S.A.S.
Manizales

Más vivienda de interés social

Somos aliados del Gobierno nacional y tenemos programas de apoyo a la construcción de vivienda VIS en diferentes ciudades, contribuyendo a disminuir el déficit habitacional en el país.

Canario (VIS)
Promotora de Inversiones S.A.S. Proinsa
Los Patios, Norte de Santander

Siena (Mayor a VIS)
Núcleo Constructora S.A.S.
Dosquebradas, Risaralda

Tayrona Towers (Mayor a VIS)
Constructora MMVR S.A.S.
Santa Marta

Segmento Pyme

En Colombia, nuestro segmento pyme cerró con saldo de COP 7,3 billones y presentó un crecimiento anual de 4,8%. En un entorno particularmente retador por la coyuntura económica vivida en 2022, continuamos adelantando acciones que nos permitieron acompañar a nuestros clientes con **soluciones que los impulsan a creer, crecer y continuar consolidando su actividad.**

Continuamos comprometidos con ser **el banco de las pymes** en todas las etapas de su ciclo de vida, y consolidamos nuestro modelo de acompañamiento comercial para que los clientes, sin importar el canal de contacto, encontraran la información que requieren para su negocio. Este cambio permitió a los empresarios contar con asesoría personalizada en los productos de nuestro portafolio y recibir asesoría ajustada a las necesidades particulares de cada uno.

A lo largo del año, **nuestro principal énfasis estuvo en fortalecer nuestra oferta de productos de ahorro, inversión y nuevas soluciones** para acompañar a las empresas en la protección de su patrimonio, en sinergia con Seguros Bolívar. Asimismo, incluimos en nuestro portafolio la cobertura contra riesgos de ciberseguridad.

Ahorro, inversión y nuevas soluciones

En sinergia con Seguros Bolívar, fortalecemos nuestra oferta de productos para acompañar a las empresas, en particular al las pymes, en la protección de su patrimonio.

En términos de colocación, continuamos brindando recursos a la economía y acompañando a nuestros clientes en la financiación de sus proyectos. Nos consolidamos como el **tercer banco del país por cartera bruta** y seguimos contando con aliados como el Fondo Nacional de Garantías y los bancos de redescuento Bancoldex y Findeter, lo que permitió a nuestros clientes acceder a recursos de fomento con experiencias sencillas y oportunas.

Continuamos nuestra transformación digital, buscando **darles a nuestros clientes mayor facilidad en la adquisición de productos y agilidad en los procesos,** e implementamos la venta digital de seguros **Tranquilidad Pymes**, que les permite autorizar la compra de su seguro desde nuestro App Empresas, de acuerdo con la cotización que hayan solicitado.

Igualmente, continuamos fortaleciendo estrategias que apuntan a la sostenibilidad en diferentes frentes. En lo social, por ejemplo, continuamos nuestro compromiso por aportar a la disminución de las brechas sociales de género y **ampliar las posibilidades de acceso a crédito para empresas lideradas por mujeres;** identificamos sus necesidades y características particulares y desarrollamos para ellas una oferta de productos y servicios con beneficios exclusivos. Cerramos el año con **más de 21 mil empresarias vinculadas,** que representan COP 1,5 billones de nuestros saldos de colocación, con un crecimiento del 25% con respecto al año anterior y una participación en los saldos totales de cartera Pyme que superan el 21%.

Segmento Oficial

Apoyamos los planes de inversión del Gobierno a través de financiación de proyectos de infraestructura, salud, educación, cultura y deporte, entre otros.

La banca Oficial finalizó 2022 con un saldo en cartera de COP 3,7 billones y un crecimiento anual del 1,5% frente al año anterior.

Seguiremos trabajando de forma permanente con el fin de innovar y seguir fortaleciendo nuestros procesos para brindar de forma eficiente y oportuna respuesta a las necesidades de nuestros clientes, así mantenernos como uno de los Bancos con mayor participación en la colocación para entes territoriales.

Segmento Agro

Para el Banco y el Grupo Bolívar **es prioritario impulsar el crecimiento del sector agropecuario.**

En 2022 tuvimos un crecimiento en nuestra cartera del 16% con respecto al año anterior, para cerrar con un saldo de COP 5,2 billones. Continuamos estimulando el crecimiento del sector agropecuario en el país, ofreciendo a nuestros clientes la primera experiencia exclusiva, **ImpulsAgro,** que logró excelentes resultados como consecuencia del trabajo colaborativo de áreas, empresas externas y estrategias en pro del agro, y nos posicionó como el mayor asesor y aliado estratégico de más de 2 mil proyectos agropecuarios de producción de alimentos en Colombia.

Mediante ImpulsAgro desembolsamos COP 641 mil millones en 34 días, brindando más de 400 créditos por COP 72,6 mil millones a más de 2.900 clientes para financiar proyectos liderados por mujeres rurales, y más de 200 créditos por COP 65,5 mil millones para empresas dedicadas a la agroindustria.

Hoy **somos referente de aprendizaje en el manejo técnico de proyectos ambientales**, con el ofrecimiento de diferentes *webinars* (ciberseminarios) sobre energía solar que contaron con más de mil participantes en las regionales; además, **recibimos 5 reconocimientos de Finagro** como el primer colocador en producción de alimentos de la banca privada y el mayor banco en crecimiento de colocaciones de créditos para las mujeres rurales, créditos en municipios PDET y créditos en líneas en condiciones de tasa de fomento con subsidio a tasas favorables para nuestros clientes.

Para este resultado fueron prioritarias las sinergias con la Embajada Británica, Fedecacao, Finagro, Seguros Bolívar, Fundación Bolívar Davivienda y DaviPlata, que nos permitieron impulsar la creación del ecosistema de cacao en los municipios El Carmen y San Vicente de Chucurí, en Santander, que en conjunto aportan el 42% de la producción nacional y cuentan con un potencial aproximado de 8 mil productores, de los cuales el 95% son pequeños. A ellos les ofrecimos cobertura de riesgos climáticos, asistencia técnica, financiación para el aumento de la productividad y programas de desarrollo económico y social para el empoderamiento del sector. Además, realizamos el primer acercamiento de los productores del campo a tips de asesoría técnica a través del celular, de manera didáctica y sencilla, con la herramienta interactiva **“Don José”.**

En 2023, una parte importante de nuestros esfuerzos estará enfocada en la **atención de pequeños productores de bajos ingresos,** alineándonos con el Plan de Desarrollo Agropecuario del País para el próximo cuatrienio.

COP 641 mil millones desembolsados en 34 días

Mediante ImpulsAgro, fruto del trabajo colaborativo de áreas, empresas externas y estrategias en pro de la producción de alimentos en el agro.

BANCA PATRIMONIAL

Nuestro segmento de Banca Patrimonial se compone de Fiduciaria Davivienda S.A. y Corredores Davivienda S.A., empresas enfocadas en brindar una oferta diversificada de productos para que nuestros clientes cuenten con diferentes opciones de inversión adaptadas a sus necesidades y perfiles de riesgo. En este sentido, llevamos a cabo un monitoreo constante del mercado y gestionamos diversos portafolios con el fin de que nuestros clientes obtengan mayores rentabilidades optimizando su exposición al riesgo.

- Fiduciaria Davivienda S.A. fue creada para ampliar y diversificar el portafolio de servicios del Grupo Empresarial Bolívar mediante el diseño de productos en fondos de inversión y fiducia estructurada. Actualmente está posicionada entre las principales empresas del sector fiduciario en Colombia y complementa su oferta de valor a nuestros clientes con un amplio portafolio de productos respaldados por el conocimiento y la experiencia de sus funcionarios.
- Corredores Davivienda S.A. complementa nuestros servicios de inversión ofreciendo a nuestros clientes servicios de corredor de bolsa, administración y custodia de instrumentos de renta variable y renta fija para una amplia gama de clientes, desde personas naturales hasta entidades gubernamentales.

En términos estacionales del negocio fiduciario, durante los primeros meses del año se suelen presentar mayores flujos de inversión y un incremento en la demanda de servicios de fiducia estructurada, debido a la realización de proyectos de construcción, infraestructura y otros proyectos de inversión que se inician en esta época del año. Por su parte, en el negocio de corretaje, el último trimestre del año suele presentar un mayor volumen de transacciones bursátiles, dado que muchas empresas y fondos de inversión tratan de cerrar sus posiciones antes de fin de año.

En cuanto a la ciclicidad de los negocios, las tendencias de inversión de los clientes y la actividad del mercado bursátil varían en función de los ciclos económicos y políticos. En periodos de inestabilidad económica o política, los inversionistas son más cautelosos y pueden reducir su exposición al mercado bursátil, lo que se traduce en una disminución en la demanda de servicios de fiduciarios y de corretaje.

En cuanto al desarrollo de nuestro plan de negocios, el año 2022 fue de **grandes retos para los portafolios de inversión** de nuestros clientes. Hechos como la guerra en Ucrania, la fuerte subida de la inflación mundial y la consecuente reacción de los principales bancos centrales generaron turbulencia en los mercados y una fuerte apreciación del dólar. En Colombia, además, el entorno político y la reforma tributaria propuesta por el nuevo Gobierno dieron como resultado un año con mucha volatilidad en los precios de los activos de los mercados de capitales; esto hizo que muchos inversionistas resguardaran parte de sus recursos en captación bancaria tradicional, productos de renta fija y productos en dólares.

DAVIVIENDA Fiduciaria

DAVIVIENDA Corredores

En este escenario, en Davivienda capitalizamos las ventajas de la diversificación y de nuestra amplia oferta de productos para reducir el impacto en los portafolios de nuestros clientes. **Desarrollamos 20 nuevos fondos de inversión de baja volatilidad y con capital garantizado** en nuestros diferentes vehículos. Igualmente, lanzamos portafolios en dólares, incluyendo un fondo de inversión en acciones globales, y nos aseguramos de que en las políticas de inversión de los fondos se incorporen metodologías de evaluación con criterios ASG (ambiental, social y de gobierno).

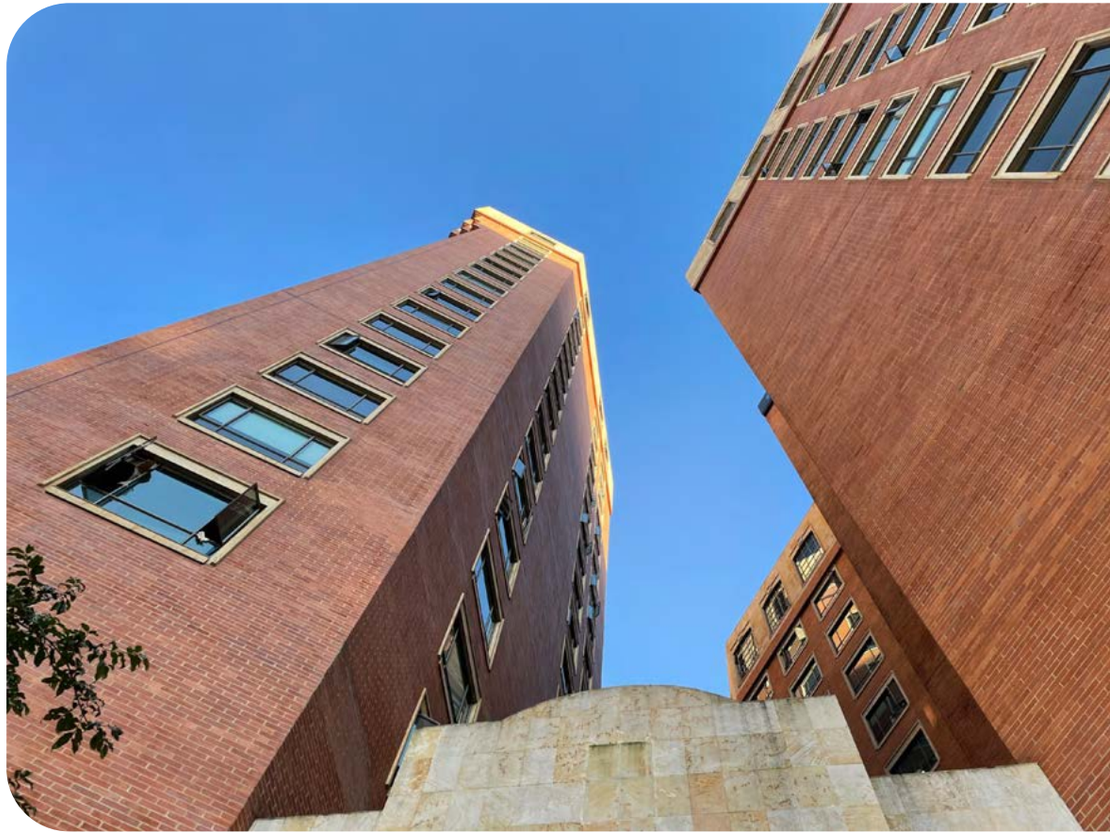
Conscientes de la importancia de contribuir a la sostenibilidad global**,** actualmente contamos con **2 fondos con enfoque ASG**, que suman más de COP 49 mil millones en alrededor de 7.000 clientes, que mantuvieron su confianza en nuestros portafolios, pese a la incertidumbre del mercado durante 2022. En una reciente evaluación, los activos en los que invertimos alcanzaron la **calificación AAA en sostenibilidad.** Es importante recalcar que todos los emisores en los que invertimos han sido evaluados con base en los lineamientos de inversión responsable del Grupo Bolívar, cuya metodología se describe en el capítulo de Evaluación ASG.

En nuestra estrategia de transformación digital, fuimos el **primer banco en ofrecer a través de sus canales digitales asesoría especializada en línea o programando una llamada** con un asesor. Sin importar su nivel de conocimiento, nuestros clientes pueden acceder a asesorías en función de su perfil de riesgo y objetivo de inversión. Al cierre del año, el 65% de las aperturas se hicieron mediante canales digitales.

En 2022, con Davivienda Corredores **obtuvimos 3 importantes reconocimientos para Colombia** por parte de la publicación internacional The European en los Global Banking & Finance Awards: Firma de Corretaje del Año, Administradora de Fondos Mutuos del Año y Asesor de Mercado de Capitales del Año.

Al cierre del año, la **Fiduciaria Davivienda** tenía COP 41,8 billones (USD 8,7 mil millones) en activos bajo administración y manejaba **Dafuturo,** un robusto fondo de pensión voluntaria, además de bienes raíces e inversiones a nombre de sus clientes de fiducia. La utilidad neta para el año fue de **COP 41,1 mil millones** (USD 8,5 millones).

Corredores Davivienda S.A., con más de COP 28,6 billones (USD 5,9 mil millones) en activos bajo administración a diciembre 2022, es una pieza clave de nuestra estrategia de banca privada. Nuestra compañía comisionista de bolsa ha realizado inversiones significativas en su infraestructura, tecnología y talento humano durante el último año con el fin de apoyar sus objetivos estratégicos y planes de crecimiento. Su utilidad neta en 2022 fue de **COP 14,6 mil millones** (USD 3,0 millones).



Criterio ASG

Somos signatarios de los Principios de Inversión Responsable (PRI) e incorporamos criterios ASG a nuestras decisiones de inversión.

Teniendo en cuenta estos resultados, logramos un saldo de COP 70,4 billones (USD 14,6 mil millones) en activos bajo administración y atendimos a más de 475 mil clientes, incluyendo clientes comunes con el Banco Davivienda, en el año 2022.

En 2023 prevemos que puede continuar la volatilidad de los mercados financieros. Nuestro objetivo es continuar profundizando nuestras relaciones con los clientes y diversificando sus portafolios de acuerdo con un entendimiento claro de su apetito de riesgo y su situación financiera. Para lograrlo, queremos lanzar más productos novedosos que contribuyan a la adecuada diversificación del riesgo, atender a más clientes aprovechando nuestro liderazgo en plataformas digitales y contribuir al bienestar del país, haciendo que más personas aprendan sobre estos temas y tengan fácil acceso a productos de ahorro, inversión y seguros.

Nuestras subsidiarias de la banca Patrimonial continúan posicionándose como empresas líderes de este mercado en Colombia. Al cierre de 2022, nuestra participación en fondos de inversión colectiva (FIC) y fondos de pensión voluntaria (FPV) fue del 10,2%, con una reducción de 40 puntos básicos frente a la obtenida en diciembre de 2021 (10,6%).

Al cierre de 2022, la participación de mercado de Fiduciaria Davivienda en fondos de inversión colectiva y fondos de pensión voluntaria fue de 6,4%, manteniendo estable su posición frente a 2021.

Por parte de Corredores Davivienda, al cierre de 2022 su participación en el mercado de fondos de inversión colectiva fue de 4,4%, decreciendo 1 punto porcentual frente a 2021.

Al cierre de 2022, Fiduciaria Davivienda contaba con 273 empleados, incrementando su número en 8,8% frente al año anterior. Corredores Davivienda contaba con alrededor de 525 empleados, una reducción de 2,4% con respecto a 2021. Así, nuestra banca patrimonial contaba con alrededor de 800 empleados, sin presentar cambios significativos con respecto al año 2021.

COP 70,4 billones (USD 14,6 mil millones)

Saldo en activos bajo administración en 2022, correspondientes a más de 475 mil clientes.

BANCA INTERNACIONAL[15]

Nuestra operación internacional incluye las subsidiarias en **Costa Rica, El Salvador, Honduras y Panamá.** Estas obtienen sus ingresos de una variedad de productos y servicios financieros ofrecidos en cada país, basados en una eficaz oferta de valor integral para sus clientes multilatinos.

A través de nuestras operaciones en estos 4 países, brindamos servicios que generan valor, como seguros personalizados, préstamos flexibles, cartas de crédito, tarjetas de débito y créditos, depósitos a término con tasas competitivas, cuentas de ahorro y corrientes, transferencias internacionales rápidas y seguras, servicios de banca en línea fáciles de usar y leasing local e internacional (disponible solo en Panamá).

Nuestro portafolio de productos y servicios está compuesto por ofertas para las personas, las familias y las empresas de las comunidades que se extienden en estos países de Centroamérica, de acuerdo con la normatividad de cada uno.

Es importante destacar que nuestro negocio está sujeto a ciertos factores estacionales; por ejemplo, durante algunas temporadas se suele registrar un aumento en la demanda de servicios como tarjetas de crédito y préstamos para viajes. Asimismo, en ciertos países se observa una mayor actividad comercial en el último trimestre del año, lo que puede impactar positivamente en nuestros resultados financieros.

Por otro lado, nuestro negocio también está sujeto a factores cíclicos. En períodos de recesión económica es posible que se registre un aumento en los niveles de morosidad en los préstamos y una disminución en la demanda de algunos de nuestros productos y servicios. Sin embargo, gracias a nuestra sólida posición financiera y a la diversificación de nuestro portafolio de productos y servicios, estamos en una posición favorable para hacer frente a estos retos y seguir ofreciendo un servicio de calidad a nuestros clientes en Centroamérica y en otros mercados donde operamos.

Nuestro plan de negocios continúa evolucionando; en 2022 nuestras operaciones en Centroamérica **obtuvieron resultados positivos**, gracias a un crecimiento sostenido de la cartera, menor gasto de provisiones y mejoras en la eficiencia. En un contexto de tasas al alza a nivel mundial, las utilidades sumaron USD 117 millones, superiores en 68,4% y 10,6% comparadas con los años 2020 y 2021, respectivamente.

Durante el año, Honduras se destacó por el crecimiento sostenido de su cartera, tanto en banca comercial como en consumo, en conjunto con indicadores bajos de morosidad y saneamiento. Los crecimientos más significativos se dieron en libranza y tarjetas de crédito.

El Salvador se destacó por ser el país líder en consolidación de la estrategia de crédito móvil y tarjeta de crédito digital, con saldos próximos a USD 40 millones. Sobresalieron, también, los flujos de proceso de crédito soportados en automatización de decisiones.

Costa Rica se destacó por la estabilidad de sus indicadores de riesgo de crédito, a pesar de un entorno macroeconómico difícil durante el primer semestre debido a la fuerte devaluación de su moneda, tendencia que se revirtió en el segundo semestre y permitió un proceso sólido de originación de crédito, a pesar de la importante presencia de cartera originada en dólares. De igual forma, fue notable el crecimiento de la cartera comercial.

USD 117 millones

Utilidades 2022 en Centroamérica, en un contexto retador de tasas al alza a nivel mundial, superiores en 10,6% con respecto a 2021.

15 Cifras bajo contabilidad NIIF.

USD 7 mil millones

Nuestra cartera en Centroamérica, con un crecimiento del 12,4% anual. Estamos comprometidos con apoyar las necesidades de financiamiento de las personas, los hogares y las empresas de la región.

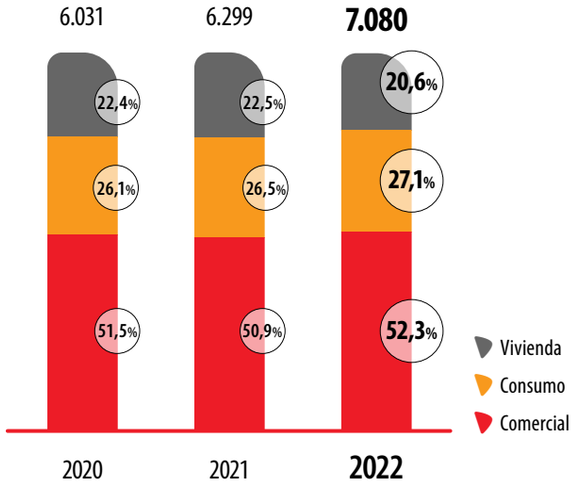
Finalmente, Panamá se destacó en el año por su crecimiento en cartera de consumo, con indicadores muy dinámicos, especialmente en vehículo y tarjeta de crédito, y una calidad de cartera que permitió apalancar ese crecimiento. Por otra parte, Panamá ha absorbido de buena forma la estrategia digital en el activo.

Las operaciones de banca patrimonial de nuestras subsidiarias internacionales tuvieron un **aumento récord en los saldos de AUM**[16] de más de USD 310 millones, alcanzando USD 1.138 millones y más de 11 mil clientes al cierre del año.

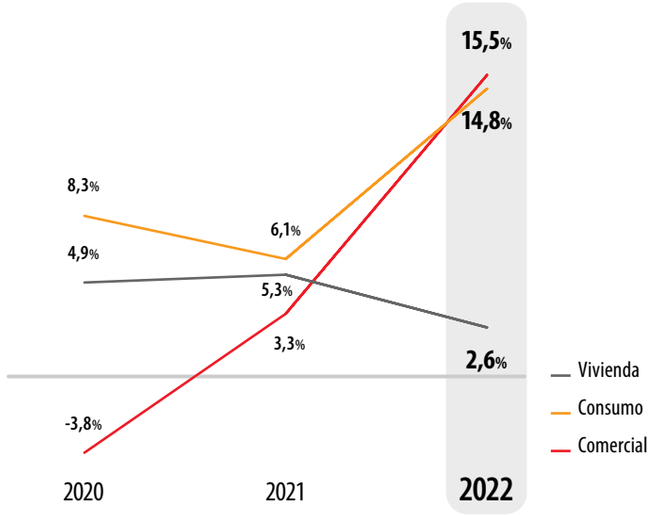
Comprometidos con apoyar las necesidades de financiamiento de las personas, los hogares y las empresas, nuestra cartera en Centroamérica ascendió a USD 7 mil millones, con un crecimiento del 12,4% anual; en banca Empresas la cartera comercial registró un crecimiento del 15,5%, principalmente por el desempeño de El Salvador y Costa Rica. En la cartera de banca Personas crecimos el 9,2%, principalmente por el Banco en Honduras, cuya dinámica permitió crecimientos importantes en libranza, tarjeta de crédito y vivienda. Los depósitos ascendieron a USD 7 mil millones, con un crecimiento del 10,6% anual.

Cartera por modalidad

(en USD millones, excepto porcentajes)



Crecimiento anual de cartera por modalidad



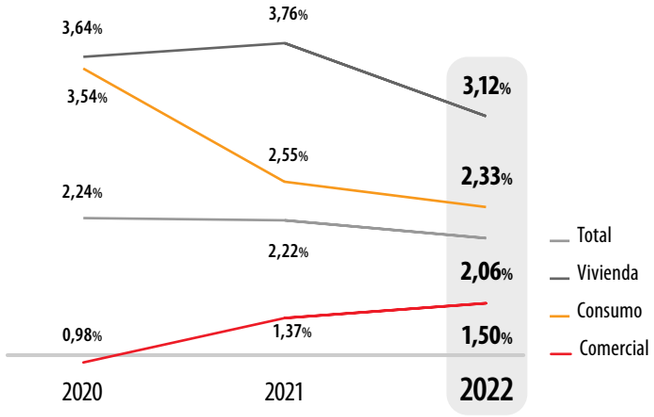
Presentamos un margen financiero bruto de USD 438 millones, principalmente por el aumento de los saldos de cartera en USD 781 millones (cartera comercial: USD 496 millones; cartera de consumo: USD 248 millones; y cartera de vivienda: USD 37 millones). Adicionalmente, el deterioro en activos financieros se redujo USD 36 millones, alcanzando niveles prepandemia, principalmente por un mejor comportamiento de la calidad de cartera en clientes corporativos. Los gastos operacionales aumentaron USD 26 millones en línea con lo esperado, y los ingresos por Cambios y Derivados se redujeron USD 29 millones, principalmente por la revaluación de la tasa de cambio, que pasó de CRC[17] 645,25 en diciembre 2021 a CRC 601,99 en el mismo mes de 2022.

16 AUM: *Assets under management*, activos bajo gestión, indicador financiero que muestra el volumen de recursos de clientes gestionados por una empresa.

17 CRC: Colón costarricense.

Desde la gestión del riesgo de crédito, durante 2022 **se consolidó el comportamiento de cartera pospandemia**; que se destacó por su estabilidad en los principales indicadores durante el año. En comparación con períodos prepandemia, en 2022 se vieron mejores resultados en algunos aspectos como la morosidad, que presentó mejoras para la cartera total, la cartera de consumo y la de vivienda. Por otro lado, se apreció un deterioro de 13 puntos básicos en el indicador de la cartera comercial, principalmente por las dinámicas de crecimiento de este portafolio durante el año.

Comportamiento calidad de cartera Centroamérica



En Centroamérica nos ratificamos como un Banco centrado en el cliente, **líder en servicio en el segmento Empresas** en todos los países donde tenemos presencia, con un NPS[18] de 74 puntos en Honduras, 73 puntos en El Salvador, 68 en Costa Rica y 65 en Panamá, logrando más de 10 puntos de diferencia en comparación con el promedio del sector.

En cuanto al segmento de Personas, somos el **banco líder en servicio en Costa Rica,** con un NPS de 62 puntos, 8 puntos por encima del promedio del sector. En El Salvador y Honduras somos el segundo banco, con más de 5 puntos de diferencia con respecto al promedio del sector.

Trabajamos en entender al cliente, sus necesidades y expectativas, con la implementación de la analítica de datos cuantitativos y cualitativos que nos permite diseñar productos y servicios centrados en él y nuevos modelos para que nuestra gente siga brindando experiencias memorables con altos porcentajes de resolución.

En 2022 ampliamos los horarios de atención del *contact center* con un **nivel de resolución del 85% en línea,** atendimos a nuestros clientes en redes sociales e implementamos un nuevo canal de atención del *bot* 24/7. Adicionalmente, medimos la percepción de servicio en todas las interacciones, recuperando la experiencia cuando se requirió. Seguimos trabajando en la banca a un solo clic en nuestros canales digitales, incluyendo nuevas funcionalidades.

Como reto, seguimos en la estabilización de las plataformas de autogestión, banca en línea y app, además de seguir mejorando la experiencia en estos canales.

Asimismo, seguiremos trabajando en aprovechar la sinergia entre los Bancos, promoviendo la adopción digital a gran escala, buscando ser cada vez más sólidos, con plataformas más robustas, amigables, sencillas y confiables, que les ofrezcan a nuestros clientes mecanismos de autenticación y seguridad transaccional más fuertes, al tiempo que trabajamos en el desarrollo de nuevos productos y servicios digitales que superen sus expectativas.

18 NPS: *Net promoter score*, es un indicador para medir la satisfacción del cliente y su lealtad. Un NPS superior a 50 (hasta 100) se considera excelente.

Adicionalmente, nos enfocaremos en el crecimiento y profundización de nuestros productos del activo de banca Personas a través de procesos digitales *end to end*, y en incrementar la participación de decisiones automáticas en la originación.

Davivienda, banco referente en cada país

Nuestro posicionamiento como banco multilatino hace que seamos **referente en cada uno de los mercados donde operamos**, con una participación en cartera en El Salvador, Costa Rica y Honduras del 15,1%, el 8,7% y el 7,6%, respectivamente. Se destacan los crecimientos de participación en cartera de consumo en Honduras, con incrementos de 210 puntos básicos, para cerrar en 22,2%; en tarjeta de crédito, con incrementos de 150 puntos básicos, cerrando en 11,2%; y en depósitos, con un crecimiento en Costa Rica, Honduras y Panamá de 70, 60 y 34 puntos básicos, respectivamente, para cerrar en 7,2%, 6,2% y 1,5%, respectivamente.

Los resultados que logramos se dieron gracias a nuestra amplia oferta de productos y servicios; destacamos los siguientes lanzamientos realizados durante 2022 en cada país donde operamos:

Davivienda El Salvador

Lanzamos **Libranza Móvil**, con el adicional de compra de cartera en una misma solicitud, para brindar una oferta que permita al cliente la mejora en sus flujos de dinero.

Lanzamos también el ecosistema **Quick Pay**, con el QR Davivienda disponible en más de 7 mil comercios, que permite a nuestros clientes realizar compras y pagos solo escaneando el código QR desde el App Davivienda o DaviPlata, y la interoperabilidad con 7 apps de otras instituciones, incluyendo el app de criptomonedas del Gobierno.

En DaviPlata El Salvador, cerramos 2022 con **119 mil clientes** y un crecimiento del 40% frente al año anterior. Además, por este medio se entregaron más de 44 mil remesas familiares por USD 10,5 millones.

También lanzamos **QR Davivienda**, que ha permitido a nuestros clientes realizar más de 16.500 transacciones.

Como complemento al portafolio de comercios, implementamos la opción de contratación digital de los servicios de adquirencia a través de la plataforma **Pay Davivienda,** logrando vinculaciones de dichos servicios en menos de 5 minutos.

Davivienda Costa Rica

En 2022 culminamos el desarrollo de nuestro nuevo producto, **Préstamo con deducción de planilla móvil**, enfocado en las empresas que tienen convenio de libranza con Davivienda, para facilitar a sus empleados el acceso a crédito con herramientas sencillas y confiables.

Asimismo, por segundo año consecutivo **superamos las metas del segmento pyme** y creamos **Trampolín Comercial Davivienda,** nuestro programa de acompañamiento empresarial que llevó capacitación continua a más de 100 empresarios pymes.

Lanzamos **Desembolsos en Línea**, un nuevo producto que nos permitió desarrollar la autogestión de desembolsos para nuestros clientes empresariales, esperando llevar en 2023 más del 40% de las operaciones de desembolsos de capital de trabajo mediante este canal digital.

Continuamos innovando en nuestros canales digitales: lanzamos **Apple Pay** y, desde el mes de octubre hasta diciembre, logramos tokenizar más de 7.800 tarjetas débito y de crédito en la Wallet de Apple para nuestros clientes con dispositivos iOS.

En 2022 lanzamos nuestra propia **aplicación de pagos P2P Sinpe Móvil** en línea, donde nuestros clientes cuentan con una plataforma para la transferencia segura de fondos en tiempo real 24/7, gestión de cobros, pago de servicios y recargas de celulares; en 2022 crecimos más de un 45% en el uso de este canal.

Cerramos el año **superando los 95 mil clientes digitales activos,** más de 1,2 millones de transacciones no monetarias y cerca de 300 mil transacciones monetarias mensuales en nuestro App.

Davivienda Honduras

A través de la tarjeta de crédito Móvil creamos la venta cruzada del **crédito de extrafinanciamiento y seguro contra hurto, robo y extravío**, con el objetivo de brindar una oferta integral al cliente. En 2022 la banca Empresas aumentó su oferta de productos a través de la nueva funcionalidad **Desembolsos Digitales,** orientada a agilizar los procesos de desembolso y promover la incorporación de soluciones de autoservicio para nuestros clientes de banca pyme.

Davivienda Panamá

Seguimos trabajando en la transformación digital, lanzando nuevos productos, utilizando activos digitales y mejorando la experiencia de los productos actuales; lanzamos **Libranza Móvil** para fortalecer la oferta digital entregada al segmento de empleados.

Además, habilitamos el pasaporte para las cuentas móviles e incursionamos con un producto para que nuestros clientes colombianos puedan vincularse con una cuenta de ahorro digital asistida.

Transformación digital

En Centroamérica trabajamos en la consolidación de los productos móviles en 2022, logrando con **Cuenta Móvil,** un producto 100% digital, la apertura de más de 100 mil cuentas.

Asimismo, fortalecimos la adopción del crédito Móvil y tarjeta de crédito Móvil, productos con flujo digital de punta a punta.

Nuestros canales App y web (banca en línea) son el principal medio transaccional de nuestros clientes, que nos permitió crecer un 51% en la transaccionalidad de nuestro App. Al cierre de 2022 contábamos con **más de un millón de clientes digitales** que representaban el 69% del total de nuestros clientes y tuvieron un crecimiento de 13% anual.

Avanzamos también en soluciones de pago especializadas para clientes de la banca Empresas, poniendo a disposición soluciones a la medida con conexiones especializadas que permitirán tener experiencias más eficientes en la gestión de pagos y conciliación en tesorería en tiempo real. Dichas soluciones tendrán un impacto positivo en la experiencia de las empresas con la banca y se capitalizarán en un mayor impacto de la gestión de *cash management* en 2023.

En tecnologías de la información, concluimos el desarrollo del **nuevo App de Miami** e iniciamos su implementación para clientes personas y empresas, un logro importante al entregarles un nuevo canal de autogestión.

En 2023 continuaremos trabajando en la transformación digital con la premisa de ofrecer a nuestros clientes de las bancas personas y comercial mejores experiencias enfocadas en *mobile first*, así como nuevos canales que permitan la integración de todos los clientes de la banca multilatina, con la última tecnología y seguridad.

Finalmente, al cierre de 2022 nuestra operación internacional contaba con cerca de 4,2 mil empleados, incrementando su número en 3,4% frente al año anterior.

Más de un millón de clientes digitales

7 de cada 10 de nuestros clientes en Centroamérica son digitales, 13% más que en 2021. Con ellos, la transaccionalidad de nuestro App creció el 51%.

CORPORACIÓN FINANCIERA DAVIVIENDA

La Corporación Financiera Davivienda S.A. es un establecimiento de crédito filial del Banco Davivienda, constituido en 2019.

En el sistema financiero colombiano operaban 5 corporaciones financieras a septiembre 2022, que sumaban activos por COP 27,5 billones, un patrimonio que rondaba los COP 14,8 billones y un crecimiento del 14% con respecto al año anterior.

La Corporación Financiera Davivienda realiza inversiones en el sector real y desarrolla actividades de banca de inversión; en 2022 continuó invirtiendo en compañías que se encontraban en etapas tempranas (el 60%) y en empresas ya consolidadas (el 40%) que apoyan las diferentes estrategias del Banco, alcanzando un valor del portafolio de inversiones de COP 409 mil millones, que representan un aumento de COP 270 mil millones (el 51,5%) con respecto a 2021. Dos terceras partes de sus inversiones estaban concentradas en compañías colombianas y una tercera parte en compañías de otros 12 países.

DAVIVIENDA Corporación Financiera

Impulso al desarrollo económico

En la Corporación Financiera Davivienda nos enfocamos en impulsar el desarrollo económico del país mediante la promoción y el apoyo a empresas del sector real que presenten un alto potencial de crecimiento sostenible a largo plazo.

El crecimiento del portafolio estuvo apalancado principalmente por las capitalizaciones de sus acciones, por lo cual cerró el año con un patrimonio de COP 380 mil millones. Sin embargo, la Corporación tuvo pérdidas por encima de COP 37 mil millones, debido a su participación en etapas tempranas de empresas que aún no arrojan resultados positivos.

A futuro, la Corporación continuará invirtiendo en oportunidades que permitan desarrollar la estrategia del Banco Davivienda.

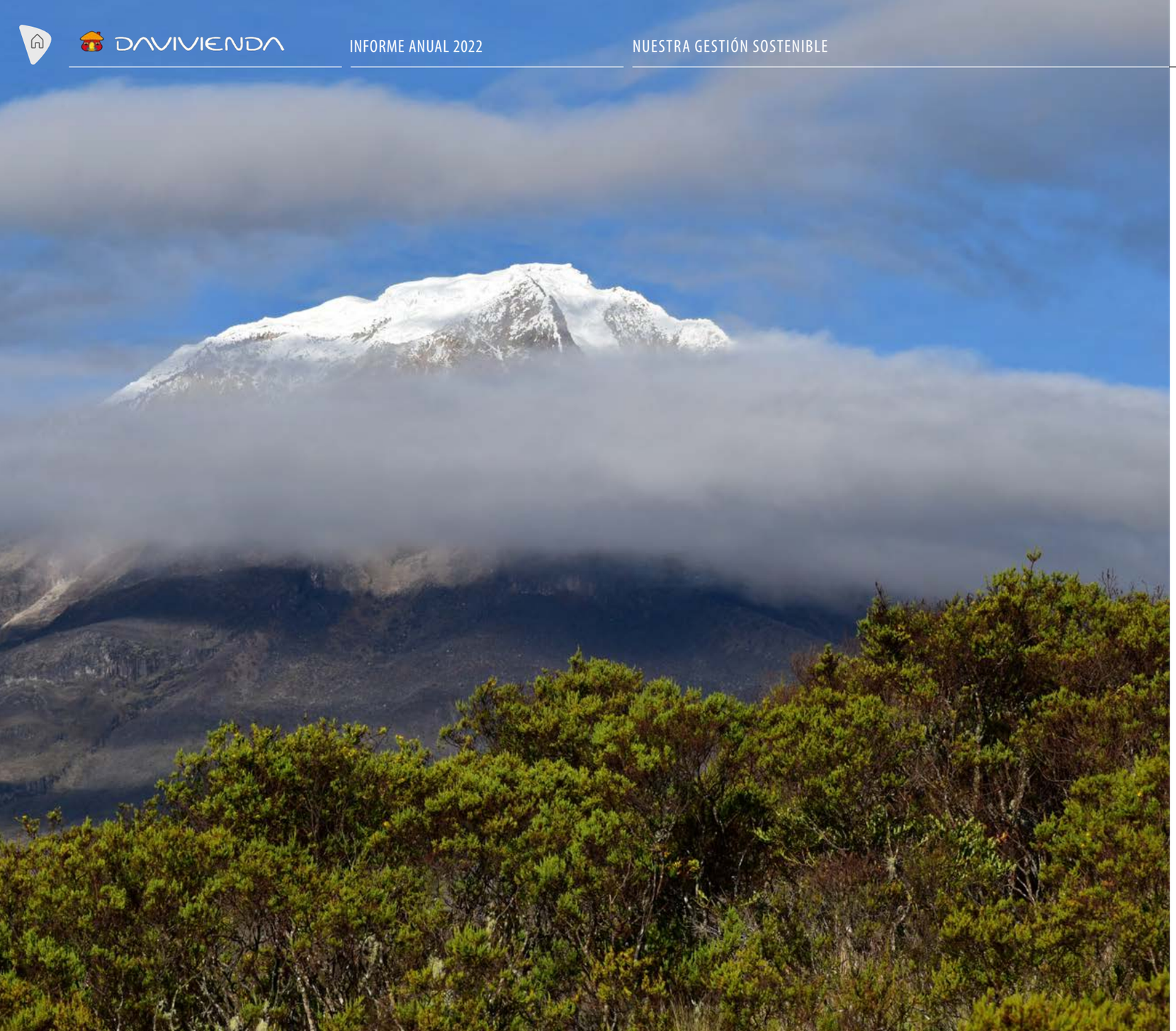
Los ingresos de la Corporación Financiera Davivienda se dieron principalmente por la gestión de su portafolio de inversión. En 2022 la empresa realizó inversiones por COP 221 mil millones, de los cuales COP 15,2 mil millones se usaron para nuevas inversiones y el resto en compañías ya existentes.

En la Corporación Financiera nos enfocamos en impulsar el desarrollo económico del país mediante la promoción y el apoyo a empresas del sector real que presenten un alto potencial de crecimiento sostenible a largo plazo. De esta manera, no solo generamos ingresos para nosotros, sino que también contribuimos a la creación de empleo y al fortalecimiento de la economía nacional. Al adoptar una estrategia centrada en el desarrollo sostenible de las empresas, logramos resultados exitosos tanto para nuestros clientes como para nuestros accionistas.

Para reducir la exposición a la estacionalidad de las fuentes de ingreso, contamos con un portafolio diversificado de inversiones. En cuanto a la ciclicidad del negocio, durante períodos de recesión económica se podría experimentar disminución en los ingresos. No obstante, en los períodos de auge económico la demanda de recursos puede aumentar significativamente, permitiéndole a la Corporación obtener beneficios.

Finalmente, a diciembre 2022 la Corporación contaba con 11 empleados, lo que representa un incremento del 37% con respecto a 2021.

3. NUESTRA GESTIÓN SOSTENIBLE



3. NUESTRA GESTIÓN SOSTENIBLE

Integramos la sostenibilidad en la estrategia del Banco, generando valor a nuestros grupos de interés y a la organización en términos de mayores ingresos, menores costos y mitigación de riesgos. En este capítulo alineamos las prácticas, políticas, procesos e indicadores en relación con los criterios ambientales y sociales implementados en nuestra gestión.

NUESTROS TEMAS MATERIALES

Soportados en los lineamientos y las orientaciones de la metodología internacional de estándares GRI (Global Reporting Initiative) para la definición de los temas materiales de las organizaciones, **reconocemos el principio de inclusión de los grupos de interés como requisito para la adecuada gestión de la sostenibilidad.** De esta manera logramos, a través de estrategias de relacionamiento permanentes y estructuradas, identificar aquellos temas materiales que son de particular relevancia para cada uno de ellos.

Con base en el análisis de materialidad de los impactos del Banco, **priorizamos 8 temas materiales** para la gestión sostenible de los aspectos económicos, sociales y ambientales:

ETAPAS DE CONSTRUCCIÓN MATRIZ DE MATERIALIDAD

En el marco internacional GRI, el análisis de materialidad y la gestión integrada de los temas se han constituido en ejercicios prospectivos que nos permiten orientar la toma de decisiones, gestionar los impactos generados, los riesgos y las oportunidades, y establecer la forma en que se consideran los intereses y expectativas de los grupos de interés en los procesos de planeación estratégica, los niveles y las actividades.

Los temas que influyen con mayor impacto en las opiniones, decisiones y evaluaciones de nuestros grupos de interés se denominan **asuntos materiales**.

El alcance de este ejercicio de materialidad aplica para el Banco y sus filiales en Colombia, Costa Rica, El Salvador, Honduras y Panamá, en todos los asuntos estratégicos reportados.

Asuntos materiales

Son los temas que influyen con mayor impacto en las opiniones, decisiones y evaluaciones de nuestros grupos de interés.

1. IDENTIFICACIÓN	2. PRIORIZACIÓN	3. APROBACIÓN
Tuvimos en cuenta los objetivos estratégicos de la organización y nuestros compromisos externos. Consideramos los asuntos propuestos como prioridades y focos de trabajo, y nos alineamos con los aspectos estratégicos identificados en el análisis del contexto internacional y del sector a nivel nacional e internacional. De esta forma, enumeramos los temas asociados a cada análisis para validarlos con los principales grupos de interés.	Evaluamos el nivel de importancia y el impacto de estos asuntos para el desarrollo de nuestra estrategia y para nuestros grupos de interés, con el fin de priorizar los asuntos clave a gestionar. Para la priorización tuvimos en cuenta la frecuencia de la evaluación de los asuntos en los diferentes referentes, la pertinencia con los grupos de interés y la alineación con nuestros objetivos estratégicos.	A través del Comité de Sostenibilidad, ratificamos nuestro compromiso con la gestión de la estrategia y los asuntos priorizados. Su aprobación le correspondió a la Alta Gerencia del Banco, garantizando que sean gestionados en las mesas de trabajo y respondan a un reporte permanente para el Presidente y los ejecutivos de grado más alto.

De acuerdo con este proceso y la relevancia de los asuntos para nuestros principales grupos de interés y para el negocio, presentamos **nuestros temas materiales en la matriz de materialidad.**

MATRIZ DE MATERIALIDAD

1. Cambio climático

Acciones orientadas a la mitigación y adaptación en toda nuestra cadena de valor, gestionando de manera activa los riesgos, oportunidades e impactos con el fin de contribuir a la transición hacia una economía resiliente y baja en carbono.

2. Finanzas y fondeo sostenible

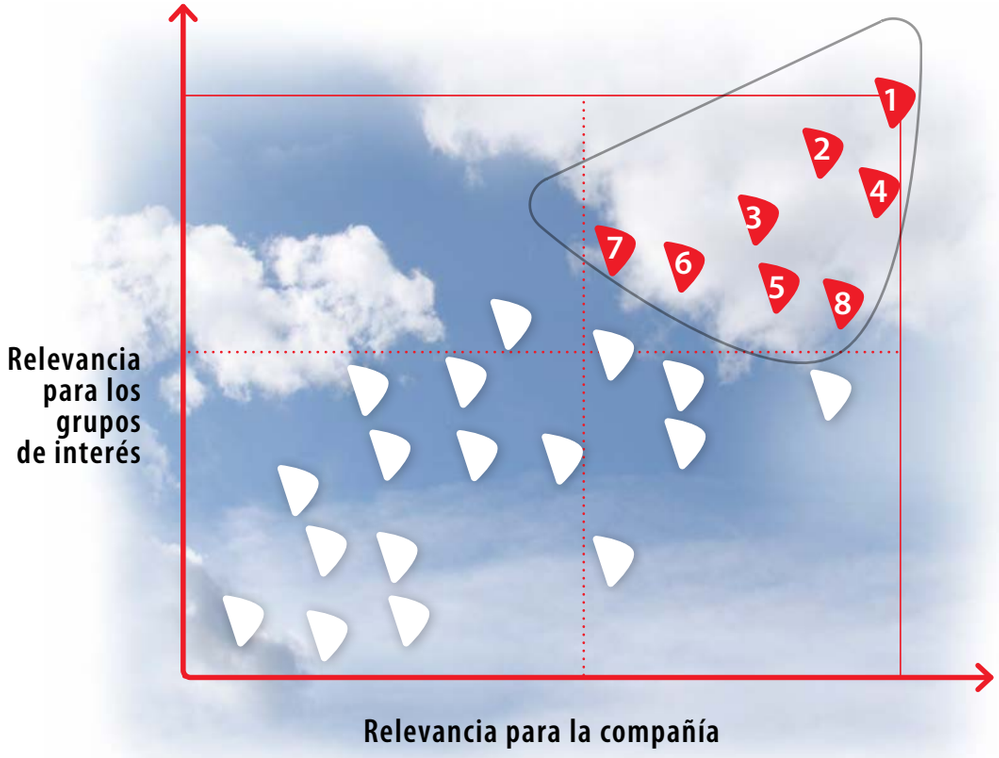
Productos y servicios de ahorro, financiamiento, medios de pago y seguros que contribuyen directamente al desarrollo sostenible, así como consecución de recursos ligados a sostenibilidad, como habilitadores de nuestra oferta.

3. Inclusión y educación financiera

Programas y productos que buscan eliminar barreras para el acceso a la banca, fomentar hábitos financieros sanos, incentivar el uso responsable de los productos y acompañar su usabilidad, trascendiendo el cumplimiento normativo.

4. Inversión responsable

Prácticas que incorporan los factores ambientales, sociales y de gobierno (ASG) en las decisiones de inversión y la administración de activos, como complemento de las técnicas existentes de análisis financiero y de construcción de portafolios.



5. Ecoeficiencia

Acciones dirigidas a prevenir, mitigar o corregir los impactos ambientales derivados de nuestra operación y la de nuestros proveedores, lo que implica la gestión responsable del agua, los residuos, la energía y el papel como valor fundamental de nuestra cultura.

6. Equidad, diversidad e inclusión

Estrategias que buscan equiparar las oportunidades para todos nuestros colaboradores y enriquecer nuestra fuerza laboral con representantes de todos los grupos poblacionales, con el fin de conformar y mantener una cultura incluyente y diversa en todos los niveles.

7. Ciudadanía Corporativa

Proyectos y programas que impulsan el desarrollo socioeconómico de las comunidades donde tenemos presencia, con una visión de valor compartido, a través de alianzas y en términos de inversión social, voluntariado y creación de capacidades.

8. Gobierno Corporativo

Toma de decisiones informadas, transparentes y con visión de largo plazo por parte de los órganos de gobierno y administración, que equilibren los intereses de accionistas, clientes, inversionistas y demás grupos de interés.

Somos conscientes del valor que genera nuestra estrategia de sostenibilidad. Por ello, y buscando fortalecer el proceso al interior del Banco, en 2023 incorporaremos un **enfoque de doble materialidad** para la priorización de los temas materiales. Es decir, adicional al análisis de materialidad de impacto, incorporaremos un ejercicio de materialidad financiera que nos permita incorporar el análisis de los riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobierno en la evaluación de su incidencia en nuestro desempeño financiero. El resultado de este ejercicio será incluido en el Informe Anual 2023, a publicarse en el primer trimestre de 2024.

Este proceso estará compuesto por varias etapas y buscará la actualización de la información material del Banco, que incluye:

1. **Análisis** de las recomendaciones de marcos de referencia internacionales como SASB y TCFD; de este último ya realizamos la primera publicación con corte a diciembre 2021.
2. **Evaluación** de los contextos internacional y local de referentes para la banca, análisis sectorial para identificar los asuntos que pueden afectar las finanzas de la banca, y análisis de los criterios definidos para priorizarlos.
3. **Valoración** por parte de los grupos de interés del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, y de la Junta Directiva.
4. **Definición** y divulgación de los asuntos de impacto y a nivel financiero que se consideran materiales para Davivienda.

NUESTRO COMPROMISO CON LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS)

Comprometidos con **hacer del mundo nuestra casa** por medio del desarrollo de las personas, la prosperidad de los países donde tenemos presencia, y el bienestar del planeta, **hemos integrado el aporte de los ODS en los diferentes temas materiales del Banco**.

Priorizamos 6 objetivos y 17 metas en los que aportamos al cumplimiento de la agenda global. Nuestros aportes se materializan en cada uno de los proyectos e iniciativas con los que gestionamos nuestros temas materiales, los cuales presentamos en las páginas siguientes.

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

17 objetivos / **169** metas

DAVIVIENDA

aportamos a

6 objetivos / **17** metas

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

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

- Finanzas y fondeo sostenible
- Inversión responsable
- Gobierno Corporativo

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

12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

13 ACCIÓN POR EL CLIMA

- Cambio climático
- Ecoeficiencia

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

5 IGUALDAD DE GÉNERO

10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES

- Inclusión y educación financiera
- Equidad, diversidad e inclusión
- Ciudadanía corporativa

GESTIÓN DEL CAMBIO CLIMÁTICO

El cambio climático es el tema material de mayor relevancia en Davivienda, el cual gestionamos como un asunto transversal en la organización. Nuestra estrategia se fortalece mediante procesos, productos, programas e iniciativas que nos permiten contribuir con medidas concretas para la mitigación o adaptación al cambio climático, y el aprovechamiento de las oportunidades asociadas.

Conscientes de su magnitud, participamos en escenarios relevantes como el Protocolo Verde de la Asociación Bancaria de Colombia (Asobancaria) y fomentamos actividades y proyectos que contribuyan a la transición hacia una economía resiliente y baja en carbono. Cada año diligenciamos el cuestionario de cambio climático del CDP (Carbon Disclosure Project) y el cuestionario de sostenibilidad de Dow Jones, referentes globales que han guiado nuestra gestión en la dimensión ambiental y fortalecen nuestra estrategia climática.

En aras de seguir adelantando acciones para movilizar a nuestros clientes y, en general, a nuestros grupos de interés, a ser partícipes del cumplimiento de las metas globales para limitar el calentamiento global y evitar sus consecuencias, en 2020 adherimos al TCFD y publicamos los reportes correspondientes en 2021 y ahora a 2022 , ratificando nuestra intención de divulgar con transparencia los avances de la gestión climática orientadas en 4 temas relevantes: Gobierno, Estrategia, Gestión de Riesgos, Métricas y Objetivos, con una visión completa desarrollada en el Anexo 1 de este informe.

A continuación destacamos aspectos relevantes de nuestra Gestión de Cambio Climático:

ESTRATEGIA DE CAMBIO CLIMÁTICO

Gestionamos el cambio climático como un asunto transversal en la organización. Nuestra estrategia se desarrolla y fortalece mediante procesos, productos, programas e iniciativas que nos permiten contribuir en medidas concretas para la mitigación o adaptación, y el aprovechamiento de las oportunidades asociadas, que accionamos mediante los siguientes procesos:

- **Gestión a través de nuestras Bancas** mediante el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y de Cambio Climático (SARAS), y Productos y Programas Ambientales - Líneas Verdes
- **Gestión directa en nuestra operación** a través de las acciones de Ecoeficiencia.

En este contexto, para aumentar y detallar nuestro aporte a la estrategia de descarbonización global, establecimos el **compromiso de promover la transición ordenada, justa y equitativa a una economía baja en carbono y de cero emisiones,** en consistencia con el Acuerdo de París y las políticas y objetivos nacionales a 2050, a través del negocio, priorizando:

1. Financiamiento de la transición
2. Acompañamiento activo o engagement
3. Compromiso en carbón térmico phase out en 2040
4. No financiamiento a proyectos de hidrocarburos no convencionales, de acuerdo a la ley en Colombia

Como asunto transversal a estas acciones, establecemos la medición de emisiones financiadas para el monitoreo, definición y/o actualización de metas basadas en ciencia y la gestión de riesgos asociados al cambio climático. Con el propósito de mantener la alineación de este compromiso con las políticas y realidades nacionales, realizaremos su revisión y actualización máximo cada 5 años.

En general, en el proceso de alinear nuestra estrategia de descarbonización e integrar todos los aspectos para la gestión de los riesgos y oportunidades del cambio climático, incluidos los relativos a ecoeficiencia, hemos identificado que estos tienen el potencial de generar impactos financieros materiales, como:

- Crecimiento de ingresos por oferta de productos y servicios
- Reducción de costos directos e indirectos de operación
- Pérdida de ingresos debido a la afectación de eventos climáticos
- Mitigación del riesgo reputacional tanto para el banco como para nuestros clientes.

Para fortalecer el marco general y enfoques de nuestra Gestión del Cambio Climático, ratificar nuestros compromisos y definir nuestras metas intermedias para los siguientes años, en 2023 realizaremos la adhesión a las iniciativas Net Zero Banking Alliance (NZBA) y Science Based Targets Initiative (SBTi).

GESTIÓN DE RIESGOS DE CAMBIO CLIMÁTICO

En el marco del Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social SARAS realizamos la gestión del riesgo de cambio climático, mediante la identificación y gestión de los riesgos físicos y de transición de la siguiente manera:

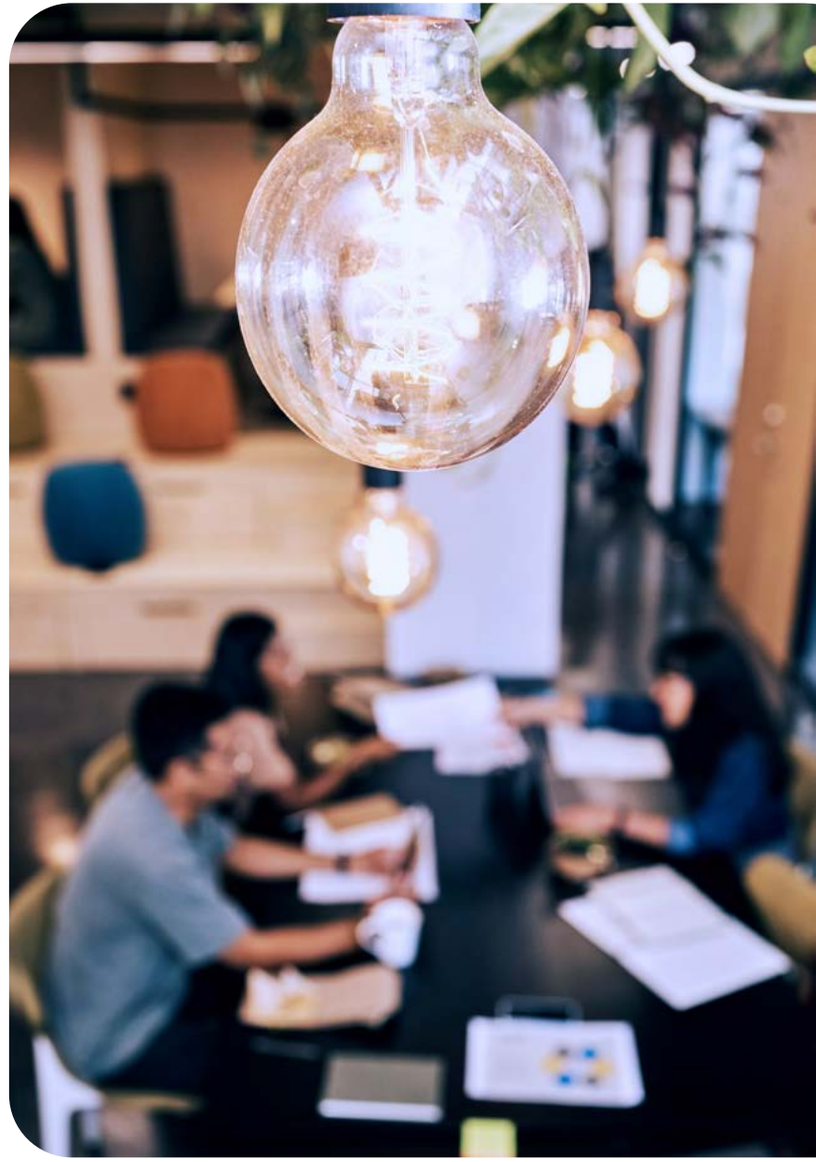
Etapas de la gestión de riesgos climáticos físicos y de transición

ETAPA	DESCRIPCIÓN
Identificación	Recopilación y consolidación de la información para identificar la exposición al riesgo en el alcance definido.
Evaluación	Clasificación y evaluación de la exposición a los riesgos alto, medio y bajo.
Mitigación y Adaptación	Políticas, procedimientos y medidas encaminadas a reducir el impacto y probabilidad de ocurrencia de los riesgos.
Monitoreo	Seguimiento y comparación frente a políticas y límites en la gestión de los riesgos.
Reporte	Informes periódicos de estado de riesgos.

RIESGOS FÍSICOS

En 2022 profundizamos en la identificación de riesgos físicos con mayor potencial de impacto por segmentos de crédito y sectores productivos, especialmente en aquellas regiones donde identificamos un cambio significativo en los escenarios climáticos futuros.

Con el propósito de refinar nuestro análisis de escenarios para riesgos físicos en 2022 nos enfocamos en integrar, mediante un ejercicio piloto, la información de WorldClim[19], con la cual generamos capas de análisis para Colombia. Los resultados obtenidos nos permitieron identificar y priorizar las regiones con mayor cambio en las variables de temperatura y precipitación, tomando como referente los valores promedio históricos en Colombia.



19 WorldClim es repositorio donde se encuentra información futura asociada al cambio climático que proviene de diferentes institutos de investigación del mundo, dispuesta como un conjunto de capas climáticas globales (datos climáticos cuadriculados) con una resolución espacial de aproximadamente 1 km. Estos datos se pueden utilizar para el mapeo y el modelado espacial.

RIESGOS DE TRANSICIÓN

En lo relativo a Riesgos de Transición, fortalecimos la identificación y medición de la exposición a los riesgos de transición de nuestra cartera total, con ejercicios trimestrales para calibrar la priorización de sectores carbono-intensivos: petróleo, carbón, energía termoeléctrica, gas, cemento, hierro, acero y transporte. También dimos alcance de esta metodología a la evaluación del portafolio de inversión.

Profundizamos en el conocimiento de las actividades económicas de los clientes clasificados en dichos sectores, logrando un mayor acompañamiento para promover la generación de conocimiento, compromisos de descarbonización y Net Zero, con el fin de contar con planes específicos de reducción para cada cliente a 2030.

En el análisis de escenarios para riesgos de transición aplicamos la metodología PACTA, que evalúa la alineación de un portafolio con diferentes escenarios climáticos en función de métricas prospectivas de capacidad y producción de los clientes carbono-intensivos. Esta metodología integra escenarios climáticos globales y regionales por medio de los cuales se pueden analizar las diferentes trayectorias de producción de los sectores analizados.

MEDICIÓN DE EMISIONES FINANCIADAS

A finales de 2022 adherimos a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) con el objetivo de contar con una metodología reconocida mundialmente para la medición de las emisiones de carbono que financiamos o en las que invertimos, considerando que estas pueden ser la parte más significativa del inventario de emisiones y así completar la medición de nuestra huella de carbono. La medición de las emisiones financiadas es clave para fijar objetivos en el ámbito de la acción climática, gestionar mejor y alinearnos con el Acuerdo de París. Iniciativas actuales en materia de fijación de objetivos, como Science Based Targets, se basan en el cálculo de la línea de base para su implementación.

La medición de emisiones financiadas la realizamos aplicando la metodología PCAF Scope 3 Categoría 15, sobre nuestra cartera comercial al cierre del año 2021, que establecimos como año base. Esta medición es uno de los insumos para el desarrollo de nuestra estrategia de relacionamiento activo o engagement con nuestros clientes.

Medición Emisiones Absolutas Financiadas Cartera de Crédito Comercial

Corporativo, Empresarial, Pyme y Constructor

ETAPA	DESCRIPCIÓN
Total Scope 1, 2 y 3 (ton CO_2eq)	2.889.752
Scope 1 y 2 (ton CO_2eq)	2.302.453
Scope 3 (ton CO_2eq)	587.299
% cobertura sobre cartera comercial total 2021	70%
Intensidad de emisiones (ton CO_2eq / M pesos)	0,105
Nivel de calidad de los datos	3,773

En esta medición incluye las siguientes consideraciones basadas en estándar PCAF:

- Medición de scope 3 cumpliendo el requisito PCAF, desde 2021 para Petróleo, Gas y Minería y desde 2023 Construcción, Transporte, Manufactura, Industrial e Infraestructura.
- Clientes financiados de todas las etapas de la cadena de valor de los diferentes sectores.
- Nivel de calidad de datos entre 1 y 5 obtenido a partir del cálculo del puntaje promedio ponderado del peso de saldos de cartera en el sector y clasificación de fuente de datos de emisiones de CO_2.

Los resultados detallados de la medición se encuentran en el Anexo 1 TCFD.

FINANZAS Y FONDEO SOSTENIBLE

La generación de soluciones financieras para nuestros clientes es una de nuestras prioridades.

Más aún, si estas tienen impacto en asuntos ambientales y en el desarrollo social de los mercados en los que operamos. Por ello, creamos e integramos a nuestro portafolio productos y servicios de ahorro, financiamiento, medios de pago y seguros para contribuir a la consolidación de una economía más sostenible.

El seguimiento del avance en la gestión integral de las finanzas sostenibles se realiza desde el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad. Los productos y servicios de financiamiento sostenible están disponibles en las bancas de Personas, Empresas, sector Corporativo y Constructor.

COP 2,9 billones en Colombia, USD 331,5 millones en Centroamérica

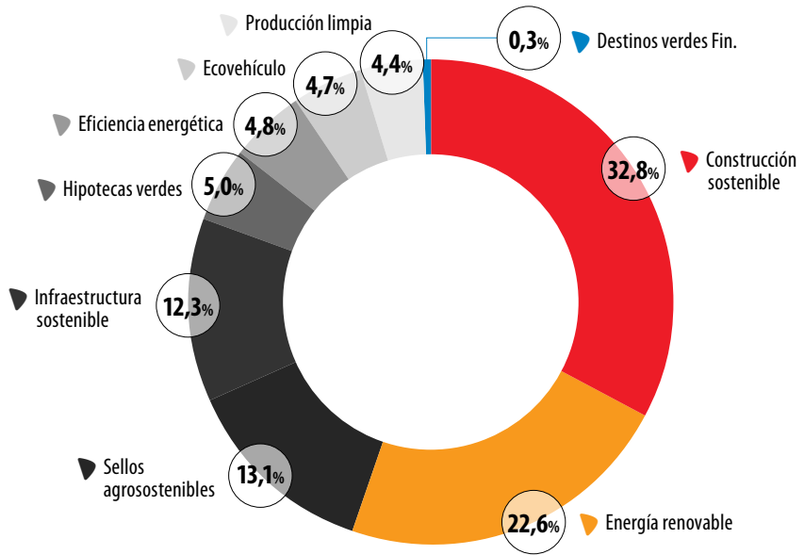
Saldos de cartera correspondientes al financiamiento verde o con beneficio ambiental en 2022.

FINANZAS SOSTENIBLES

Nuestro portafolio sostenible está conformado por una cartera verde y una social con la que en 2022 alcanzamos COP 14,8 billones, con una variación del 26,5% con respecto al año inmediatamente anterior, y de la cual el 10,4% corresponde a la participación de la cartera sostenible.

Con nuestras líneas de crédito verde promovemos el desarrollo sostenible para la financiación de proyectos de eficiencia energética, energía renovable, producción más limpia, infraestructura sostenible, vehículo eléctrico e híbrido, hipoteca verde y construcción sostenible. En Colombia, los saldos de cartera correspondientes al financiamiento verde o con beneficio ambiental alcanzaron COP 2,9 billones, y en Centroamérica USD 331,5 millones.

Balance de saldos de Líneas Verdes



Con el financiamiento social impulsamos las pymes, especialmente las lideradas por mujeres, la adquisición de vivienda de interés social (VIS) y la vivienda de interés social para mujeres cabeza de hogar.

Financiamiento sostenible

(en USD millones, excepto última fila)

LÍNEA DE FINANCIAMIENTO	COLOMBIA	COSTA RICA	EL SALVADOR	HONDURAS	PANAMÁ
Construcción sostenible	241,7	67,4	0	0	0
Energías renovables	9,7	79,3	96,9	7,7	18,5
Eficiencia energética	6,8	11,1	0	0	0
Infraestructura sostenible	27,9	0	0	0	0
Producción limpia	0,36	26,1	0	15,2	0
Ecovehículo	39,9	3,2	0	0	1,3
Hipotecas verdes	42,6	4,5	0	0	0
Financiamiento verde redescuento	115,7	0	0	0	0
Destinos verdes Finagro	2,2	0	0	0	0
Sellos agrosostenibles	123,6	0	0	0	0
VIS (otro)**	933,7	0	0	50,9	6,1
Total	**1.544,7**	**191,7**	**137,4**	**82,9**	**25,8**
Total (COP)*	**7.429.614**	**922.239**	**661.174**	**398.901**	**124.164**

* Tasa representativa del mercado diciembre 2022: COP 4.810 por USD 1.

Principales logros

Para 2022 el saldo de la cartera de nuestra oferta de finanzas sostenibles llegó a COP 14,8 billones, con un crecimiento del 26,5% con respecto al año anterior, alcanzando una participación del 10,4% sobre el total de nuestra cartera.

En Colombia, nuestros principales resultados fueron:

Cartera verde

- La línea verde de construcción sostenible tuvo un mayor valor sobre la cartera verde, con el 39,6%.
- La línea de energías renovables presentó el mayor crecimiento (151%) con respecto a 2021, lo que evidencia nuestro esfuerzo por ser parte activa en la transición energética y la mitigación del cambio climático.
- Alcanzamos un saldo de cartera de COP 207 mil millones en nuestra línea de hipotecas verdes y en ecovehículo COP 192 mil millones, logrando financiar 1967 vehículos híbridos y 172 vehículos eléctricos para personas naturales.
- En total los proyectos y activos de las líneas verdes que hemos financiado con recursos propios alcanzaron un saldo de COP 1,7 billones (sin incluir la línea agrosostenible).
- En 2022, las finanzas verdes tuvieron como novedad la inclusión de una línea agrosostenible con la cual se financian algunos destinos verdes clasificados por Finagro, como siembra y protección de árboles, infraestructura, maquinaria y equipos destinados a trabajos de turismo rural o ecológico, y los productores que por sus buenas prácticas tienen alguna certificación que reconoce el cumplimiento de criterios en aspectos ambientales, sociales y climáticamente inteligentes. Mediante esta línea se han financiado proyectos por más de COP 594 mil millones.

- En nuestras líneas de redescuento Bancoldex y Findeter financiamos proyectos de energías renovables, protección, restauración y manejo de cuencas hidrográficas, e infraestructura sostenible para el territorio nacional, que aportan a la disminución de brechas sociales en términos de redes de acueducto, alcantarillado, plantas de tratamiento de agua potable (PTAP) y plantas de tratamiento de aguas residuales (PTAR).
- En 2022 trabajamos en la implementación de la taxonomía verde desarrollada por la Superintendencia Financiera de Colombia por medio de la iniciativa Protocolo Verde de Asobancaria.
- Adelantamos una consultoría con la IFC para productos hipotecarios y de construcción verde y sostenible, que nos permitió avanzar en la definición de criterios, estrategia de comunicación a clientes, alineación con la taxonomía verde y medición y desarrollo de indicadores.
- Con el Leasing Verde apoyamos a nuestros clientes para mitigar el impacto ambiental de sus actividades a través de la estrategia de Eficiencia Energética y Energías Renovables, destinada a financiar energía solar fotovoltaica, calderas, reposición de transformadores, vehículos eléctricos y, en general, proyectos que contemplen maquinaria o equipos que permitan una eficiencia ambiental mínimo del 15%.

Cartera social

- En 2022 impulsamos el desarrollo de las pymes, enfocándonos en la disminución de las brechas sociales de género y ampliando especialmente el acceso al crédito para las empresas lideradas por mujeres. Con esta estrategia, alcanzamos saldos por COP 1,5 billones y un crecimiento del 30% con respecto al año anterior, para una participación superior al 21% del total de la cartera pyme. En 2023 queremos seguir enriqueciendo nuestra oferta dirigida a las pymes y, en particular, al segme nto Pyme Mujer, desarrollando productos innovadores y ajustados a sus necesidades.
- Impulsamos la adquisición de vivienda VIS y VIS Mujer, mejorando la calidad de vida de diferentes sectores de la población; registramos saldos de financiación por más de COP 8,1 billones, alcanzando una participación cercana al 21% del total de esta cartera y un crecimiento del 17,5%, con activa participación en los programas del Gobierno.
- Con DaviPlata continuamos promoviendo el acceso y la inclusión financiera por medio de los microseguros (vida, bicicletas y mascotas) y el nanocrédito, enfocados principalmente en personas no bancarizadas y con necesidades de financiación.

En Centroamérica tuvimos importantes logros en cartera social. Los principales se describen a continuación.

Costa Rica

- Con un saldo de USD 191,7 millones, financiamos un total de 17 proyectos verdes activos en la cartera empresarial, 104 proyectos en Ecoautos, 6 proyectos en generación de energía renovable, 5 proyectos en producción limpia respaldada con certificaciones de sostenibilidad reconocidas internacionalmente, 3 proyectos de eficiencia energética y 9 proyectos de construcción sostenible.
- Para fortalecer la oferta de valor del segmento Pyme, creamos el programa Trampolín Comercial Davivienda para impulsar los negocios de las pymes.

El Salvador

- Contamos con 17 proyectos activos en nuestras líneas verdes, de los cuales 12 corresponden a energía fotovoltaica, 2 a energía eólica, uno a biomasa y un crédito sindicado que incluye proyectos de energía solar, hidroeléctrica y eólica. Con ellos estimamos una reducción de más de 1,4 millones de toneladas de CO_2[20]. En energía eólica, somos pioneros en el financiamiento de este tipo de generación en el país.
- En línea con el programa Partnership for Central America, con Davivienda El Salvador nos convertimos en el primer banco privado en disponer del programa de garantía de mayor monto en Centroamérica: USD 31 millones que se enfocarán en el financiamiento de pymes lideradas por mujeres.

Pymes lideradas por mujeres

Nos enfocamos en la disminución de las brechas sociales de género y ampliamos el acceso al crédito para empresas lideradas por mujeres.

20 El dato de reducción de toneladas de CO_2 cambia debido a que el factor de emisión del país disminuyó: anteriormente se utilizaba 0,6798 ton/MWh, mientras el nuevo factor de emisión es de 0,4161 ton/MWh para proyectos de energía renovable.

- La cartera de pymes lideradas por mujeres tiene una participación del 28% del portafolio pyme del Banco, con un crecimiento del 12% durante 2022. Se desembolsaron 162 préstamos por USD 5,2 millones, cerrando con un saldo de cartera de USD 40,5 millones y 1.053 préstamos vigentes. Como parte de las alianzas estratégicas en este segmento, patrocinamos a 25 líderes que participaron en la Academia Empresarial de Voces Vitales, quienes fortalecieron sus habilidades en temas como Gestión de Marketing y Ventas en las mipymes.

- También contamos con el Club de Empresas Sustentables que tiene como propósito impulsar las iniciativas empresariales y la proyección del Banco en su modelo de negocio hacia la sostenibilidad, con productos y servicios financieros y no financieros, apalancados en la digitalización y que potencian los negocios con líneas verdes, sostenibles, e inclusivas. Para las líneas sociales llegamos al 30% del portafolio en 2022. La visión es llegar a un 35% para 2023, según las condiciones del mercado, y esperamos crecer unos USD 25 millones en proyectos de energía renovable. Seguiremos impulsando y desarrollando programas y oportunidades complementarias de capacitación, formación y liderazgo para que este segmento sea cada día más próspero.

Honduras

En líneas verdes financiamos 45 proyectos: 44 para producción más limpia y uno de energía de biomasa.

Continuamos siendo líderes en financiamiento de vivienda social: aproximadamente el 45% de los créditos colocados estuvieron dirigidos a madres cabeza de hogar, con beneficio para 3.289 familias.

Panamá

- Con un saldo de USD 19,8 millones, por medio de nuestras líneas verdes hemos financiado 38 proyectos de ecovehículo eléctrico, un proyecto de energía de biomasa y un proyecto de energía eólica. Para las líneas sociales contamos con 71 proyectos correspondientes a la financiación de vivienda de interés social (VIS) con un saldo de USD 6 millones.

Metas de financiación sostenible para 2022

LÍNEA	COLOMBIA	COSTA RICA	EL SALVADOR	HONDURAS	PANAMÁ
Ambiental	COP 2,4 billones	USD 122 millones	USD 90 millones	USD 42 millones	USD 31 millones
Social	COP 9,4 billones				
Total	COP 12,8 billones / USD 3,2 mil millones				

Metas de financiación sostenible para 2023

LÍNEA	COLOMBIA	COSTA RICA	EL SALVADOR	HONDURAS	PANAMÁ
Ambiental	COP 3,4 billones	USD 201 millones	USD 105 millones	USD 14 millones	USD 44 millones
Social	COP 11,3 billones		USD 39 millones	USD 63 millones	USD 11 millones
Total	COP 17 Bn / USD 3,5 mil millones				

Productos de captación y seguros sostenibles

Adicional a nuestras líneas de crédito, también promovemos que nuestros productos de captación y seguros faciliten a los clientes la toma de decisiones más conscientes y responsables.

Un ejemplo de ello es que en el caso de Costa Rica, El Salvador, Honduras regionalizamos el **Seguro Verde,** un producto innovador que impulsa el desarrollo sostenible y moviliza recursos hacia proyectos de conservación ambiental para generar impactos positivos en la sociedad y el medio ambiente. Con el Seguro Verde resultamos ganadores en Centroamérica del concurso **Ideas para la Recuperación Verde** (IR Verde), organizado por la Sociedad Alemana para la Cooperación Internacional (GIZ). En 2023 canalizaremos USD 90 mil para apoyar actividades de emprendimiento en las comunidades vinculadas a los proyectos de restauración del manglar.

LÍNEA	AVANCE
Cuenta de ahorro verde El Salvador	USD 134 millones en ahorros 35,7 mil productos abiertos
Seguro de vida verde El Salvador	USD 2 millones en primas 17 mil productos abiertos
Seguro Davida Integral Costa Rica	USD 623 mil en primas 11,7 mil productos abiertos

Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales - SARAS

Para dar alcance a la integración de criterios sostenibilidad ASG (ambientales, sociales y de gobierno) en nuestra gestión de riesgos, disponemos del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales - SARAS. Este ha sido incorporado en la evaluación de las solicitudes de crédito provenientes de nuestros clientes Empresas y Constructor, y destinadas a desarrollar proyectos o actividades sensibles para el medio ambiente, lo que nos ha permitido identificar potenciales riesgos e integrar los criterios de elegibilidad en la evaluación de decisiones de inversión y en la gestión de proveedores estratégicos.

El SARAS se gestiona desde el Departamento de Riesgo Ambiental y Social de la Vicepresidencia de Riesgo de Crédito y reporta, cuando aplique, a los Comités Corporativo de Riesgos, de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, de Riesgo de Crédito y de Inversiones.

Nuestra metodología SARAS incluye políticas y procedimientos para identificar, evaluar y administrar los riesgos y establecer políticas de alcance con respecto a la financiación, considerando montos, plazos, actividades sensibles y normatividad local, cuando las instancias de aprobación de crédito lo requieren. Por otro lado, está alineada con los estándares y normas de desempeño de la IFC e incluye una lista con actividades excluidas y/o restringidas para la financiación.

En grandes proyectos de infraestructura, la evaluación para la financiación contempla los elementos del referente metodológico de los Principios del Ecuador, incluyendo la debida diligencia a cargo de un asesor independiente. Los aspectos evaluados son:

Aspectos evaluados

- Cumplimiento de la legislación local aplicable
- Trabajo y condiciones laborales
- Evaluación y manejo de los riesgos e impactos ambientales y sociales
- Eficiencia en el uso de recursos y prevención de la contaminación
- Patrimonio cultural
- Certificaciones y reconocimientos ambientales o sociales
- Programas de educación y renta para la comunidad
- Pertenencia a pueblos indígenas
- Salud y seguridad de la comunidad
- Adaptación y mitigación del cambio climático
- Adquisición de tierras y reasentamiento involuntario
- Conservación de la biodiversidad y manejo sostenible de los recursos naturales vivos
- Promoción de buenas prácticas

De esta manera y con base en la información existente, la metodología nos permite identificar los riesgos, generar una categorización de riesgo ambiental y social (A, B o C), medir la probabilidad de mayor a menor impacto ambiental o social, evaluar los posibles riesgos ambientales y sociales y sus medidas de mitigación, desarrollar un concepto ambiental y social, y establecer planes de acción cuando se requieran, así como medidas de seguimiento (*covenants*) para constatar el desempeño de los aspectos ambientales y sociales durante la vigencia del crédito. En los proyectos de infraestructura (*project finance*), acompañamos el proceso desde la etapa de estructuración del crédito.

Resultados SARAS

Para constatar el desempeño de aspectos ambientales y sociales en los proyectos y actividades que financiamos de nuestros clientes de los segmentos Corporativo, Constructor, Empresarial y de operaciones de leasing, en 2022 realizamos la evaluación de riesgo ambiental y social a 293 proyectos por COP 9,6 billones, y 636 monitoreos a proyectos y actividades financiadas en Colombia. Adicionalmente, en Costa Rica, El Salvador y Honduras evaluamos 50 proyectos por USD 308 millones y dimos continuidad a 187 monitoreos; en Panamá realizamos 2 monitoreos.

Con el fin de tener un mayor alcance con SARAS en los segmentos Corporativo y Empresarial, en el marco de la calificación de cartera y en sinergia con el área de Riesgo de Crédito, aplicamos por primera vez una encuesta a 3.014 empresas para conocer las iniciativas y buenas prácticas ambientales y sociales de nuestros clientes. Los principales hallazgos fueron:

294 empresas pertenecían o seguían algún referente o estándar relacionado con la gestión de temas ambientales, sociales o de sostenibilidad, como DJSI, TCFD, CDP, GRI, ISO 14001, Rainforest, o programas como Acercar y Pread.

1.473 empresas identificaban los impactos ambientales y sociales generados por su actividad e implementaban medidas de gestión para control y mitigación.

94 empresas hicieron medición y reporte de la huella de carbono; 41 de ellas indicaron el total de sus emisiones en toneladas de CO_2 equivalente.

1.046 empresas han implementado actividades asociadas al uso eficiente y aprovechamiento de recursos naturales, en términos de eficiencia energética, economía circular, reuso de agua, separación y entrega a gestores autorizados de residuos sólidos, entre otras.

Nuevas evaluaciones por país y categoría de riesgo ambiental y social
Tabla SARAS consolidada

(COP miles de millones para Colombia; USD millones para Centroamérica)

	COLOMBIA		COSTA RICA		EL SALVADOR		HONDURAS	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Categoría A (mayor impacto)	48	2.649	12	67,4	1	10	4	27,99
Categoría B (mediano impacto)	244	6.917	10	34,5	18	131,55	5	36,23
Categoría C (bajo impacto)	1	20	0	0	0	0	0	0
Total	293	9.586	22	101,9	19	141,55	9	64,22
Monitoreo (COP)	636	-	84	-	58	-	45	-

3.014 empresas encuestadas

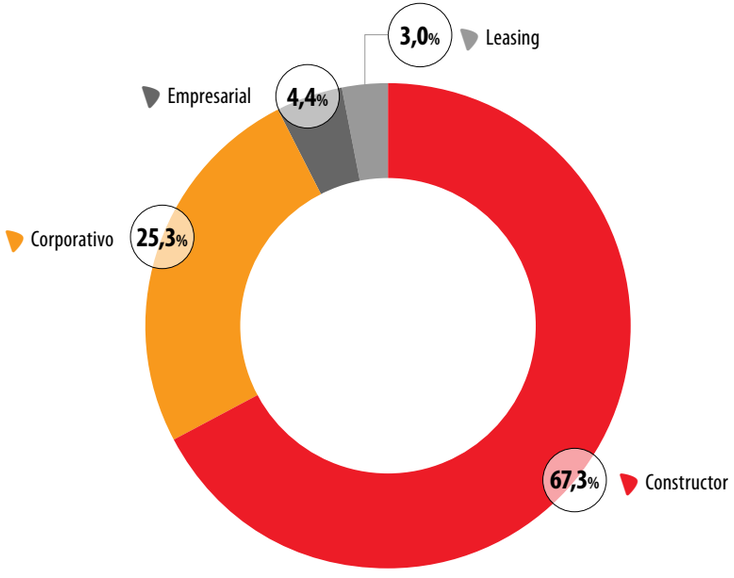
por primera vez para para conocer las iniciativas y buenas prácticas ambientales y sociales de nuestros clientes.

SARAS Colombia. Distribución por segmentos de clientes

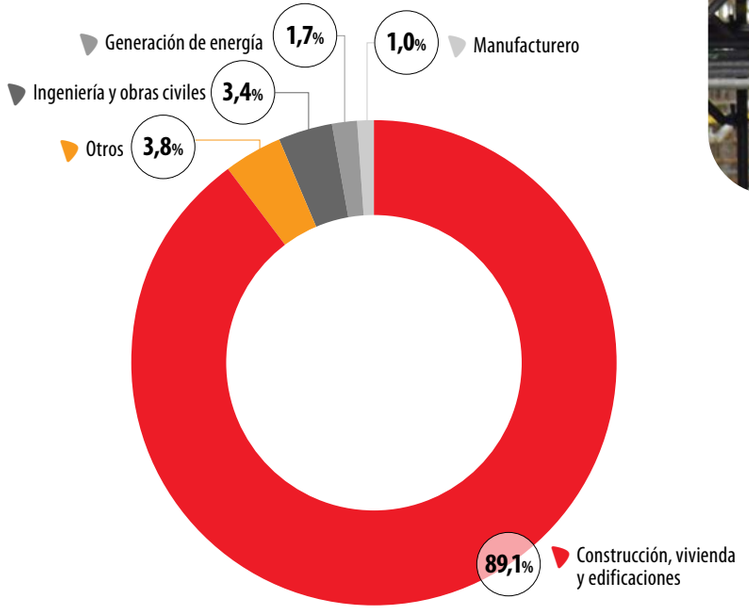
(en COP miles de millones)

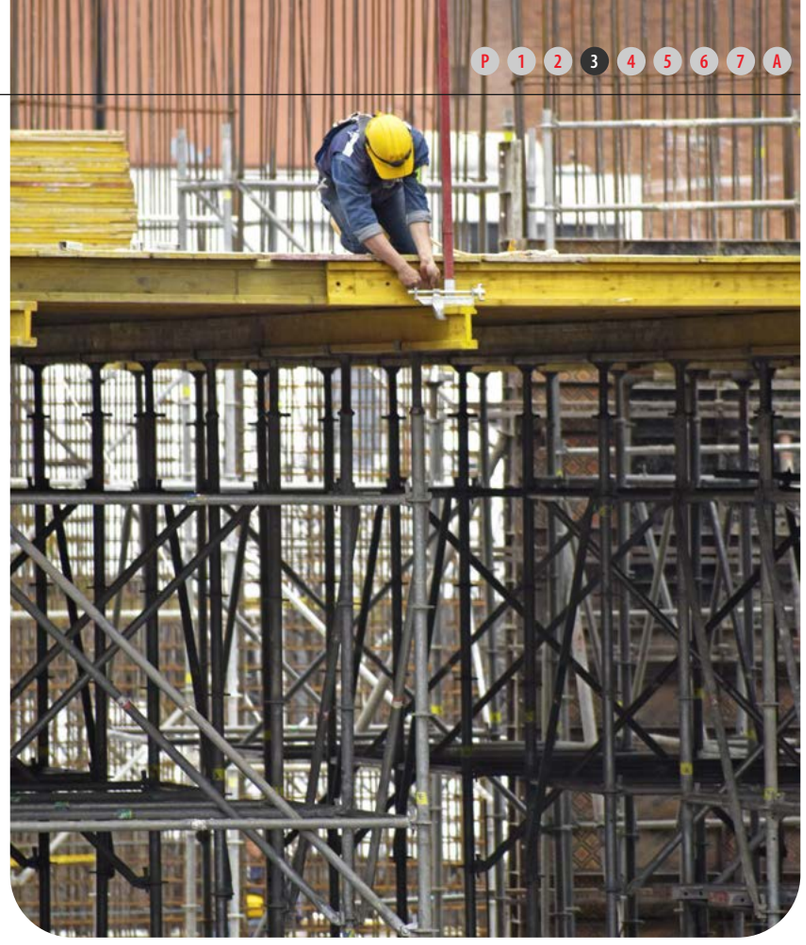
	CORPORATIVO		CONSTRUCTOR		EMPRESARIAL		LEASING		TOTAL	
Categoría	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A	10	1.945.300	35	629.509	3	74.504	0	0	48	2.649.313
B	7	340.898	226	6.452.033	8	94.145	3	29.541	244	6.916.617
C	1	20.000	0	0	0	0	0	0	1	20.000
Total	18	2.306.198	261	7.081.542	11	168.649	3	29.541	293	9.585.930

636 proyectos evaluados



Evaluación Saras por sectores



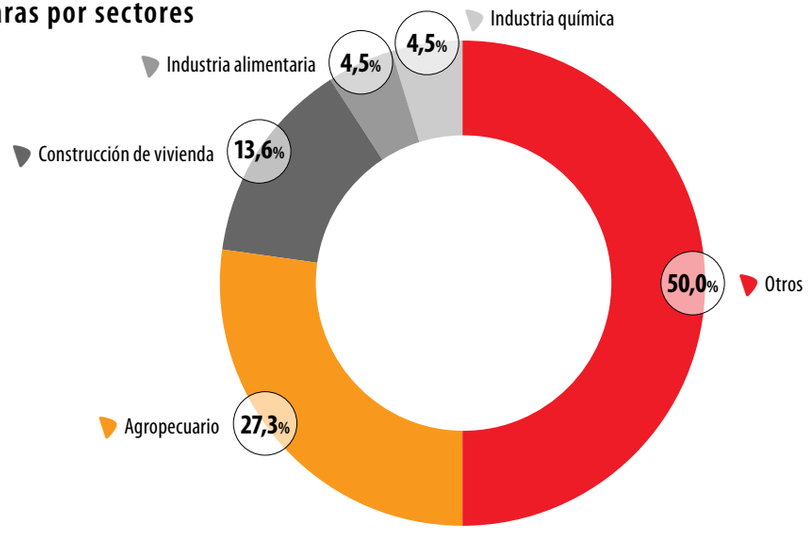


SECTOR	CANTIDAD
Construcción vivienda y edificaciones	261
Ingeniería y obras civiles	10
Generación de energía	5
Minería	3
Manufacturero	3
Otros	11

SARAS Costa Rica

CATEGORÍA	CANTIDAD	MONTO (EN USD MILLONES)
A	12	67,4
B	10	34,5
C	0	0
Total	22	101,9
Monitoreos	84	

Evaluación Saras por sectores

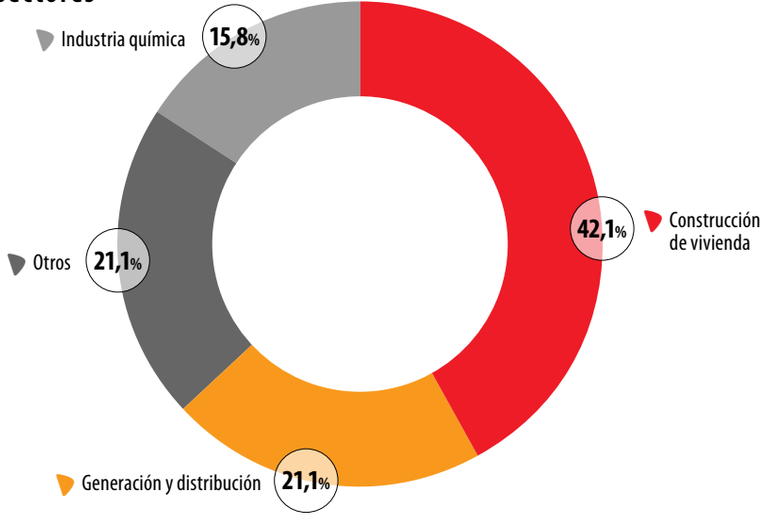


SECTOR	CANTIDAD
Agropecuario	6
Construcción de vivienda y edificios corporativos	3
Industria alimentaria	1
Industria química	1
Otros	11

SARAS El Salvador

CATEGORÍA	CANTIDAD	MONTO (EN USD MILLONES)
A	1	10
B	18	131,55
C	0	0
	19	141,55
Monitoreos	58	

Evaluación Saras por sectores

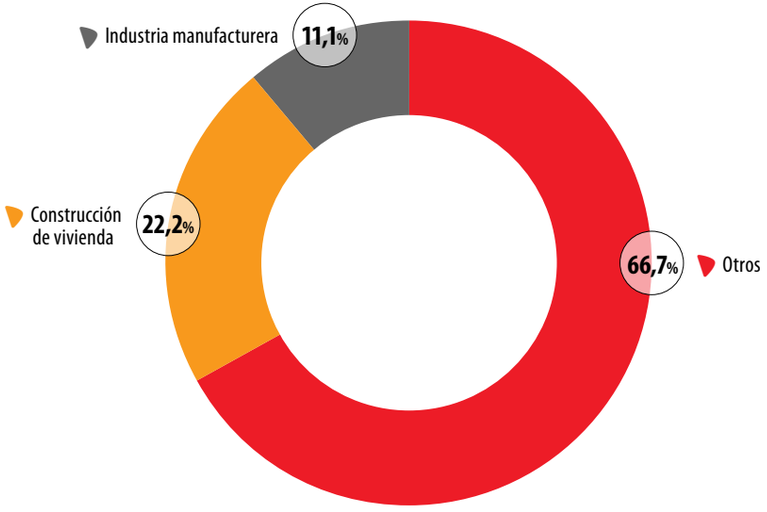


SECTOR	CANTIDAD
Construcción de vivienda y edificios corporativos	8
Generación y distribución de energía	4
Industria química	3
Otros	4

SARAS Honduras

CATEGORÍA	CANTIDAD	MONTO (EN USD MILLONES)
A	4	27,99
B	5	36,23
C	0	0
Total	9	64,22
Monitoreos	45	

Evaluación Saras por sectores



SECTOR	CANTIDAD
Construcción de vivienda y edificios corporativos	2
Industria manufacturera	1
Otros	6

Nuestra meta es aplicar la evaluación al 100% de las solicitudes de crédito que cumplan con los criterios establecidos. Por ello y como parte del proceso SARAS, incluimos los procedimientos, metodologías y planes de trabajo para la gestión de riesgos del cambio climático y de derechos humanos.

Asimismo, y con el propósito de extender nuestras buenas prácticas a nuestros proveedores, en 2022 fortalecimos la gestión con nuestra cadena de valor. Con la aplicación del SARAS a la gestión de proveedores estratégicos, identificamos, monitoreamos y evaluamos periódicamente los riesgos ambientales y sociales, donde los asuntos relativos al cambio climático y los derechos humanos son transversales. Consideramos de gran relevancia que nuestros proveedores incorporen procesos y metodologías que les permitan medir, gestionar y reportar indicadores de desempeño ambiental y social.

En 2022 evaluamos a 115 proveedores en las categorías de riesgo ambiental y social: 44 se encontraban en categoría B (medio) y 71 en categoría C (bajo).

Por último, hemos extendido el uso del SARAS a la Fiduciaria Davivienda. De acuerdo con la política ambiental de la Fiduciaria, en 2022 continuamos identificando, gestionando y reportando los negocios de fiducia estructurada con evaluación de riesgo ambiental y social. A partir de dicha revisión identificamos 254 negocios en común, de los cuales 74 correspondían a clientes que cumplieron las políticas de alcance; con esta evaluación llegamos al 17% de sus clientes.

FONDEO SOSTENIBLE

En 2022 seguimos creciendo en la inversión responsable y sostenible. Buscamos destinar recursos que financien actividades y proyectos con grandes beneficios ambientales, sociales y de gobierno, además de estrategias de inversión basadas en criterios ASG y productos asociados. Este propósito lo materializamos desde el valor compartido, al incentivar y desarrollar modelos de negocio que atienden problemas sociales y ambientales recurrentes y claves en los países donde tenemos presencia.

Recursos multilaterales

Para Davivienda Colombia y Davivienda Centroamérica fue clave la obtención de recursos y la diversificación de capital con criterios ASG para financiar nuevos proyectos sociales y ambientales en 2022. En 2023, estos recursos estarán enfocados en la financiación de proyectos sociales como Pyme Mujer, pymes, vivienda de interés social y VIS Mujer, además del financiamiento verde para apoyar proyectos de construcción sostenible, eficiencia energética, producción limpia, infraestructura sostenible y el agro.

(en USD millones)

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	TOTAL
IFC	50			150		395	100		290	985
BID				16	200		270			486
OPIC					243					243
Wells Fargo					25					25
OFID							50			50
Findev							20			20
DFC							250			250
JICA									150	150
Ecobusiness					30		25		20	75
FMO				60						60
Total	50	0	0	226	498	395	715	0	460	2.344

	EJECUTADO	EN PROCESO DE COLOCACIÓN
Colombia	19%	81%
Costa Rica	48%	52%
El Salvador	46%	54%

Bono Verde

Al cierre de 2022, el Bono Verde, que emitimos en 2017 por COP 433 mil millones con un plazo de 10 años, ha financiado 70 proyectos de nuestros clientes de las bancas Constructor y Corporativa en los sectores de vivienda, salud, hotelería, centros comerciales y oficinas, en ciudades como Bogotá, Cali, Barranquilla y Cartagena.

Los proyectos cubiertos por el Bono Verde hacen parte de la línea de construcción sostenible, y están enfocados principalmente en los proyectos con certificación Edge o Leed.

Proceso de certificación de proyectos

Excellence In Design For Greater Efficiencies
Edge

- **16** certificados
- **44** con certificación preliminar
- **2** en proceso de certificación

U.S. GREEN BUILDING COUNCIL LEED 2022

- **4** certificados en categoría Gold
- **4** con certificación preliminar

Beneficios ambientales de la financiación de proyectos por medio del Bono Verde*

* Información basada en las certificaciones entregadas por los clientes.

Bono Social

Impulsamos el desarrollo económico y el empoderamiento de las mujeres.

Una de las acciones que nos enorgullece presentar es la emisión del primer **Bono Social con Enfoque de Género** en Suramérica, emitido en 2020 junto con la Corporación Interamericana de Inversiones (BID Invest) por USD 100 millones a un plazo de 7 años. Es, además, la primera emisión de un bono social de género en el mundo con incentivos vinculados a objetivos; con él, hemos fortalecido la oferta de productos enfocados a las mujeres, financiando el crecimiento de la cartera de las pymes lideradas por mujeres (Pyme Mujer) y la compra de vivienda de interés social por parte de este segmento poblacional en Colombia.

Comprometidos con la inclusión y el empoderamiento de las mujeres desembolsamos créditos VIS Mujer y Pyme Mujer.

INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

En 2022 alcanzamos más de 19,8 millones de clientes, 54% mujeres. Con la banca Personas impulsamos un foco específico al aumentar el acceso a productos financieros en segmentos de poblaciones vulnerables como Pyme mujer, Vis mujer y Agro. En este último, fuimos el primer banco enfocado en productos para financiar a pequeños y medianos productores en Colombia.

Con **DaviPlata, el neobanco para todos, alcanzamos más de 15,7 millones de clientes,** con un cubrimiento del 99% del territorio colombiano; para el 30% de ellos fue su único producto financiero, el 29% estaban ubicados en zonas rurales, 4,4 millones eran jóvenes, 1,8 millones eran emprendedores que comercializaban por medio de **Mi Negocio,** y 1 millón eran beneficiarios de programas del Gobierno colombiano como Ingreso Solidario y Jóvenes en Acción.

DaviPlata es una de nuestras grandes apuestas de nanocrédito, con más de **76 mil desembolsos por COP 39,7 mil millones:** 8 de cada 10 se destinaron a personas que, con esta oportunidad, obtuvieron su primer crédito. Con esta solución de inclusión financiera, avanzamos en la consolidación de ecosistemas con impacto social en más de 560 municipios de Colombia (el 51%), llegando a cerca de 100 plazas de mercado y permeando a más de 64 mil vendedores, en su mayoría informales. En 2023 queremos reforzar la inclusión financiera como un foco estratégico para llegar a más emprendedores, pymes, mujeres, jóvenes, pequeños negocios y pequeños productores.

Nuestra apuesta por la inclusión financiera implica integrar estrategias de mercadeo social que propendan por la **reducción de brechas sociales y contribuyan a erradicar la pobreza.** Hemos acompañado nuestras estrategias de educación financiera con mensajes clave que promuevan en los consumidores financieros (clientes y no clientes, empresas y emprendedores) la consciencia de los riesgos y oportunidades de cada decisión que toman con respecto al manejo de sus recursos y comiencen a construir desde ahora (sean adultos, jóvenes, adolescentes o niños) su bienestar financiero personal y familiar.

Además, con nuestro **programa de educación financiera** creamos vínculos emocionales con nuestros clientes y usuarios a través del diseño de una cultura única de acercamiento de la educación con conceptos relevantes para la administración adecuada de sus finanzas personales y familiares, la toma de buenas decisiones de ahorro, inversión y crédito, la seguridad en el manejo de productos y servicios, el uso de herramientas prácticas como el presupuesto familiar y el aprovechamiento adecuado de la tecnología.

En 2022 adaptamos nuestras estrategias e innovamos con recursos creativos y didácticos para que los mensajes fueran pertinentes, oportunos y dispuestos en el formato más indicado para cada público. Por esta razón, incluimos elementos de la ciencia del comportamiento en nuestras herramientas y contenidos.

Desde la educación financiera hemos construido un ecosistema de plataformas con contenidos pertinentes para cada segmento de población:

Mis Finanzas en casa — Ayuda a las personas a cumplir sus metas y alcanzar el bienestar financiero.

Mis Finanzas para invertir — Brinda criterios y orientación para la toma de decisiones de inversión de manera informada.

Mis Finanzas para mi negocio — Fortalece los conocimientos de pequeños comerciantes y emprendedores para el crecimiento de sus negocios.

Monetarium — Ayuda a los niños entre 6 y 12 años a aprender sobre finanzas por medio de actividades divertidas, juegos, cuentos y videos.

Haga Cuentas — Facilita el control del presupuesto, a través del manejo de los ingresos y gastos.

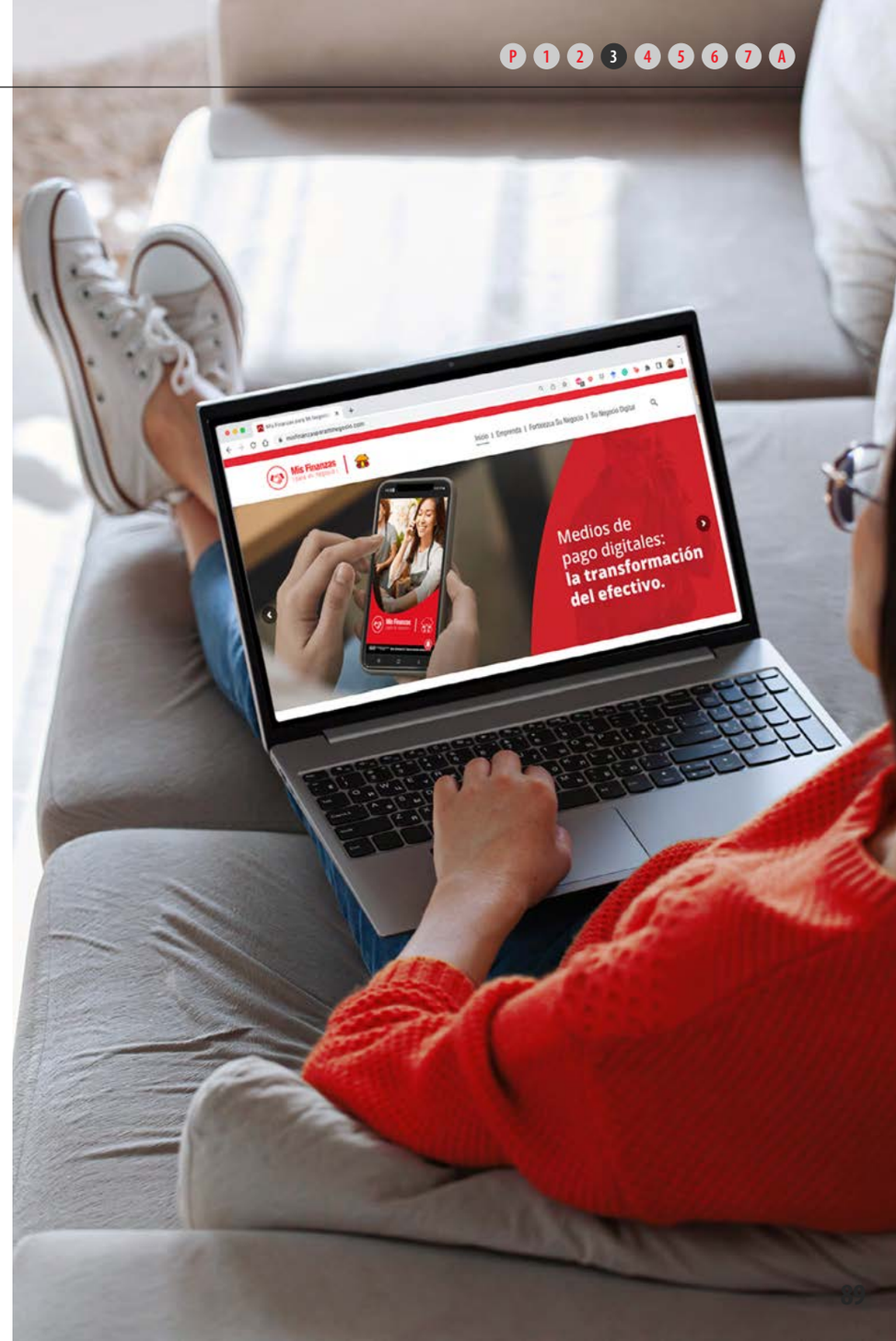
Finanzas en Jeans — Acerca a los jóvenes a los temas y decisiones financieras claves en la construcción de su bienestar financiero.

LOGROS DE NUESTRO PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

- En 2022 beneficiamos a más de 7,8 millones de clientes y otras 170 mil personas, al cubrir más de mil empresas y dar más de 37 mil cursos y conferencias.
- Obtuvimos el **Sello de Calidad en Educación Financiera** otorgado por la Superintendencia Financiera de Colombia, como reconocimiento a la pertinencia, calidad e idoneidad de nuestro programa.
- Realizamos **alianzas estratégicas claves** con entidades como el Departamento de Prosperidad Social y Artesanías de Colombia, con el fin de fortalecer sus conocimientos y habilidades sobre temas fundamentales para el manejo del dinero y la administración del negocio, además de acompañarlos en procesos de bancarización por medio de DaviPlata.
- Fortalecimos nuestro programa **Finanzas en Jeans**, dirigido a la población joven. Creamos más contenidos adecuados a sus preferencias y necesidades financieras, y lo lanzamos en Centroamérica en el último trimestre de 2022.
- Diseñamos **Emprenda**, una nueva sección en *www.misfinanzasparaminegocio.com*, donde buscamos inspirar por medio de historias de éxito y experiencias de otros emprendedores, a quienes se están iniciando su negocio o emprendimiento.
- Acompañamos a los beneficiarios de **Jóvenes en Acción** (programa de transferencias monetarias condicionadas del Gobierno) con 3 transmisiones en vivo en los que nos conectamos con más de 1.200 espectadores para resolver sus dudas frente a diversos temas financieros.
- Realizamos nuestro primer **concurso de ensayo sobre el ahorro** para adolescentes a nivel multilatino (Colombia, Costa Rica y El Salvador) con el apoyo del programa de voluntariado de la Fundación Bolívar Davivienda. Recibimos 393 postulaciones, entre las cuales nuestros 142 jurados seleccionaron 3 ganadores por país.
- Desde junio de 2022 somos parte del **Museo de los Niños** en Costa Rica, con una sala exclusiva sobre educación financiera.
- Implementamos la **medición de satisfacción** en algunos contenidos de nuestros portales, con el fin de conocer mejor a nuestros usuarios y profundizar sobre la pertinencia de los contenidos que ofrecemos. Nuestra calificación promedio en 2022 fue de 94 sobre 100.

7,8 millones de clientes

beneficiados con los contenidos de nuestro programa de educación financiera.



Inclusión financiera

Seguiremos fortaleciendo herramientas y contenidos relacionados con educación financiera, priorizando los segmentos de población joven, mujeres, migrantes, emprendedores y agro.

ACOMPAÑAMIENTO A CLIENTES

Atendiendo las necesidades de nuestros clientes, desarrollamos herramientas para facilitar la comprensión de las características y el uso de tarjetas de crédito, Crediexpress Rotativo y cuentas de pensionados, inversionistas y deudores. Adicionalmente, creamos los primeros contenidos y campañas sobre el servicio de remesas, particularmente relevante para la población centroamericana, cuyo foco está concentrado en los migrantes.

Con contenidos, herramientas, simuladores y campañas acompañamos a nuestros clientes de tarjeta de crédito, Crediexpress Rotativo y segmentos como deudores con dificultades económicas o técnicas en el manejo adecuado de los productos financieros, atendiendo necesidades como la comprensión de la liquidación de intereses, los alivios financieros y el funcionamiento de nuestros productos y servicios.

ADOPCIÓN DIGITAL Y SEGURIDAD

Contamos con una estrategia diseñada para **promover la adopción digital y la seguridad** de nuestros consumidores financieros, estimular el uso seguro de los canales virtuales, generar consciencia frente a la importancia de la prevención del fraude y dar a conocer las principales modalidades de este delito. Nuestra aplicación web cuenta con una sección exclusiva de seguridad y tecnología donde los usuarios pueden encontrar:

- Tips con recomendaciones sobre el manejo seguro de su dinero a través de los canales digitales.
- Contenidos sobre ciberseguridad en diferentes formatos, como videos y módulos de aprendizaje.

Disponemos de una sección dentro de la PWA sobre adopción digital con videos explicativos sobre las transacciones, los avances tecnológicos y la seguridad de transar por medio de la banca digital. Está compuesta por 9 videos divididos en 3 módulos, de los cuales uno trata específicamente sobre las medidas de seguridad para prevenir el fraude digital.

Alcance de nuestro programa de educación financiera 2022

	COLOMBIA	COSTA RICA	EL SALVADOR	HONDURAS	CONSOLIDADO	CUMPLIMIENTO
Personas	159 mil	3,8 mil	5,3 mil	2,7 mil	170 mil	102%
Clientes	6,9 millones	74 mil	727 mil	142 mil	7,9 mil	94%
Sesiones	14,9 millones	8,1 mil	12,6 mil	1,4 mil	37 mil	122%
Interacciones	1,6 millones	45,3 mil	49 mil	40 mil	1,8 millones	68%
Empresas	1.025	20	22	11	1.078	102%

En el año 2023 seguiremos fortaleciendo nuestras herramientas y contenidos con el fin de aportar al cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible y a los indicadores propios del negocio bancario, especialmente en lo relacionado con **inclusión financiera,** priorizando los segmentos de población joven, mujeres, migrantes, emprendedores y agro.

INVERSIÓN RESPONSABLE

Reconocemos que las dimensiones ambiental y social son fundamentales para el desarrollo sostenible de las empresas y el bienestar de la comunidad, nuestros accionistas, colaboradores y clientes.

En este sentido, contamos con una política de inversión responsable y las decisiones de inversión de recursos financieros que se manejan en los portafolios de posición propia y de terceros integran estos conceptos. Esta evaluación se realiza para los activos comercializables cuyos resultados se ponen en conocimiento de los clientes para la toma de decisiones. Dicha política está publicada y se puede consultar a través del link: *https://sostenibilidad.davivienda.com/*

Como muestra de nuestro compromiso con la inversión responsable, en noviembre 2022 nos adherimos a los **Principios de Inversión Responsable (PRI)** de la ONU, incluyendo también las operaciones de Fiduciaria Davivienda S.A. y Corredores Davivienda S.A. Con esta adhesión, reiteramos nuestro compromiso de consolidar un sistema financiero sostenible, apalancado en un buen Gobierno Corporativo, que integra los aspectos sociales y ambientales en las decisiones y ofrece rendiciones de cuentas transparentes.

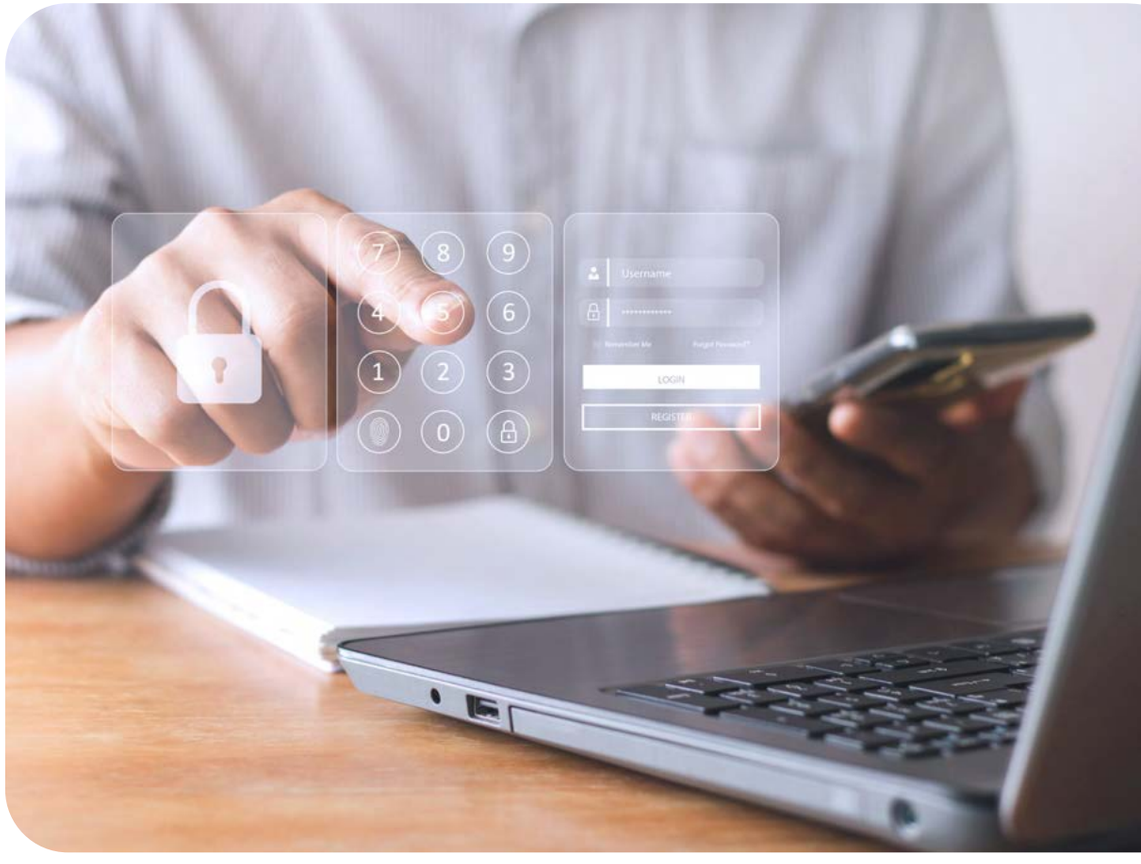
Como signatarios de esta iniciativa, el Banco y nuestras filiales nos comprometemos a actuar con debida diligencia y en el mejor interés de nuestros clientes, inversionistas y demás públicos de interés.

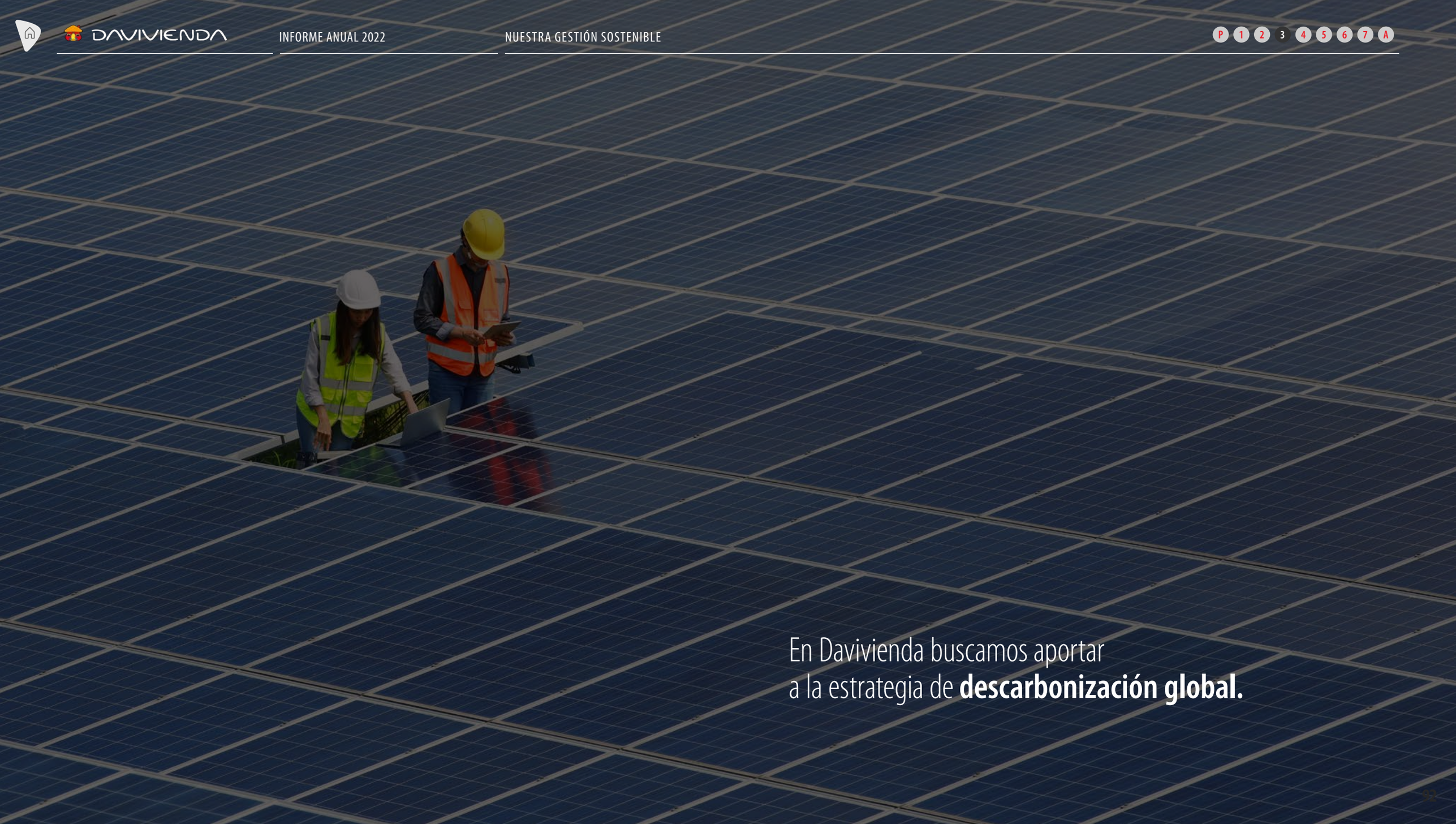
Adicionalmente, nos permite acceder a las diferentes herramientas y servicios de esa organización para poner en práctica los **6 Principios para la Inversión Responsable** relacionados con el impacto que tienen en las inversiones las cuestiones ambientales, sociales y de gobierno (ASG).

La integración de los factores ASG en el proceso de toma de decisiones de inversión en un emisor incluye un análisis de aspectos cuantitativos y cualitativos, con un cuestionario interno que considera temas ambientales, de cambio climático, laborales, de derechos humanos y sostenibilidad. Es decir, la evaluación de sostenibilidad de cada dimensión involucra diferentes aspectos que ponderan de manera diferente a las empresas del sector real y el sector financiero, obteniendo al final un puntaje por compañía que permite clasificar los emisores en distintas categorías, resultados que se presentan a las instancias decisorias autorizadas para seleccionar los emisores aceptables para los portafolios de inversión.

Para hacer seguimiento a la composición de los portafolios, contamos con un mapa de calor que nos permite visualizar el estatus del portafolio según los criterios de calificación ASG definidos internamente. Como resultado, a diciembre 2022 aproximadamente el 89% del portafolio de Inversión del Banco cuenta con emisores calificados en niveles “sobresaliente” y “aceptable”.
La evaluación se realizó con base en la información reportada en los informes de gestión o de sostenibilidad de 2021 de cada uno de los emisores, y en información directa de los emisores que respondieron la encuesta.

Por otro lado, trabajamos en conjunto con el área de SARAS en un piloto para la caracterización del portafolio de inversión actual del Banco, en relación con los riesgos de transición derivados del cambio climático. Los resultados de dicha evaluación se presentan en el anexo e informe TCFD.





En Davivienda buscamos aportar
a la estrategia de **descarbonización global.**

ECOEFICIENCIA

Desde la gestión de las emisiones directas de nuestras operaciones, demostramos nuestro compromiso con la prevención, mitigación y compensación de nuestros impactos ambientales. En 2022 apalancamos esta transformación con acciones innovadoras en materia de eficiencia hídrica y energética, gestión de la huella de carbono y economía circular.

Principales logros 2022

- Fuimos la primera entidad financiera de Latinoamérica en obtener el **Sello de Energía Eléctrica Renovable** del Instituto Colombiano de Normas Técnicas y Certificación (Icontec) para los años 2020 y 2021, producto de la generación de energía renovable proveniente de fuentes no convencionales en el 100% de nuestra operación.

- Obtuvimos el estatus de **Carbono Neutro Compensado Verificado** en Colombia, Costa Rica, El Salvador, Honduras y Panamá, como resultado de la auditoría del Icontec, en la que se verificó el inventario de gases de efecto invernadero del año 2021.

- Aumentamos la **generación de energía renovable** con paneles solares en Colombia y El Salvador. Alcanzamos 553 MWh de energía limpia generada en nuestras instalaciones, lo que nos permitió evitar la emisión de 54,2 ton CO_2eq.

- **Ahorramos 8,6 mil kWh y 47,1 mil m³ en el consumo de energía y agua,** como resultado de la implementación de estrategias orientadas a la mitigación y reducción de los impactos ambientales negativos asociados al uso de los recursos naturales.

- Invertimos COP 8,1 mil millones en la **obtención de tecnologías más eficientes** para el consumo de agua y energía.

Certificaciones

- **Sello de Energía Eléctrica Renovable del Icontec**
  Producto del trabajo conjunto de nuestro equipo y aliados estratégicos, fuimos la **primera organización del sector financiero** en Colombia en obtener este reconocimiento. Pudimos certificar que a lo largo de los años 2020 y 2021 consumimos 57,5 millones de kWh de energía limpia en la operación del país[21], proveniente de fuentes no convencionales generadas en las centrales hidroeléctricas a filo de agua de los proyectos Río Piedras, Hidrobarrancas y La Rebusca, así como por la autogeneración de energía en las oficinas que cuentan con paneles solares, evitando la emisión de 5.963 ton CO_2eq en 2020 y 3.522 ton CO_2eq en 2021[22].

- **Estatus de carbono neutro compensado verificado por el Icontec**
  Verificamos nuestro inventario de gases de efecto invernadero del año 2021 para Colombia, Costa Rica, El Salvador, Honduras y Panamá bajo los lineamientos del GHG Protocol, lo cual nos permitió garantizar a nuestros grupos de interés que nuestra medición de la huella de carbono cumplió con principios de transparencia, relevancia, exactitud y pertinencia. Gracias a esta verificación y a la compensación de nuestras emisiones restantes mediante los proyectos forestales IG Farms, SK Carbon y Conservación del Bosque Galilea-Amé, ubicados en diferentes departamentos de Colombia, obtuvimos el **estatus de Carbono Neutro Compensado** para el año 2021.

Nuestro compromiso ambiental es retador. En 2023 continuaremos llevando a cabo estas estrategias que nos permiten aportar a la sostenibilidad ambiental y climática de los países en los que tenemos presencia.

21 Energía generada en las Centrales hidroeléctricas a filo de agua "Proyecto Río Piedras", "Proyectos Hidrobarrancas" y "Proyecto La Rebusca" y autogeneración de energía en las oficinas que cuentan con paneles solares.

22 En el proceso de declaración de uso de energía eléctrica de fuente renovable se excluyó la instalación en la isla de San Andrés (Colombia), debido a que se encuentra fuera del Sistema Interconectado Nacional.

COLOMBIA

Compensaciones ambientales

Dando continuidad a la gestión de nuestra huella de carbono para combatir el cambio climático, en 2022 fortalecimos la cuantificación de nuestra huella de carbono a partir de la vigencia 2021[23], lo que nos ha permitido cuantificar las emisiones del Alcance 2 basadas en la localización y en el mercado, y reducir las emisiones generadas por el consumo de energía, dado que se obtiene de fuentes renovables no convencionales y se adquiere mediante certificados de energía renovable.

Con la implementación de estrategias para reducir nuestra huella de carbono junto con el uso de energía renovable, hemos reducido 69% en comparación con 2019, lo que equivale a dejar de emitir 6,88 mil ton CO_2eq.

6,88 mil ton CO_2eq

dejadas de emitir en comparación con el año 2019, gracias a la implementación de nuestras estrategias.

ALCANCE	INDICADOR	2019	2020	2021	2022	VARIACIONES
Alcance 1	Emisiones por consumo de gases refrigerantes para aires acondicionados, combustibles de plantas eléctricas y extintores (ton CO_2eq)	2.904	2.595	2.896	1.873	-35%
Alcance 2*	Emisiones por consumo de energía eléctrica *location based* (ton CO_2eq)	5.843	5.989	3.537	2.976	-49%
	Emisiones por consumo de energía eléctrica *market based* (ton CO_2eq)	5.843	25	16	736	-87%
Alcance 1+2	Emisiones por consumo de energía eléctrica *location based* (ton CO_2eq)	8.747	8.584	6.432	4.850	-45%
	Emisiones por consumo de energía eléctrica *market based* (ton CO_2eq)	8.747	2.621	2.912	2.610	-70%
Alcance 3**	Emisiones por consumo de resmas de papel y viajes aéreos de funcionarios (ton CO_2eq)	1.278	345	195	539	-58%
Total huella de carbono	Total huella de carbono *location based* (ton CO_2eq)	10.025	8.929	6.627	5.389	-46%
	Total huella de carbono *market based* (ton CO_2eq)	10.025	2.966	3.106	3.149	-69%
Total huella de carbono FTE	Huella de carbono *location based* (ton CO_2eq/FTE)	0,99	0,87	0,65	0,53	-46%
	Huella de carbono *market based* (ton CO_2eq/FTE)	0,99	0,29	0,30	0,31	-69%
Total huella de carbono m²	Huella de carbono *location based* (ton CO_2/m^2)	0,04	0,03	0,02	0,02	-48%
	Huella de carbono *market based* (ton CO_2/m^2)	0,04	0,01	0,01	0,01	-70%

* Se ajustaron las cifras de 2019, 2020 y 2021 para el Alcance 2 por cambios en los factores de emisión anual y por información proyectada en el consumo de energía de un 3% para el año 2022, debido a que en el momento de publicación del informe no se contaba con la totalidad de facturas de energía por parte de los comercializadores.
FE 2019: 0,166 KgCO2/kWh, FE 2020: 0,203 KgCO2/kWh, FE 2021: 0,126 KgCO2/kWh, para la cuantificación de la huella de carbono 2022 se emplea el FE 2022: 0,112 KgCO2/kWh reciente emitido por la empresa XM *https://www.xm.com.co/noticias/5548-resultado-de-calculo-de-factor-de-emision-del-sistema-interconectado-nacional-para*.

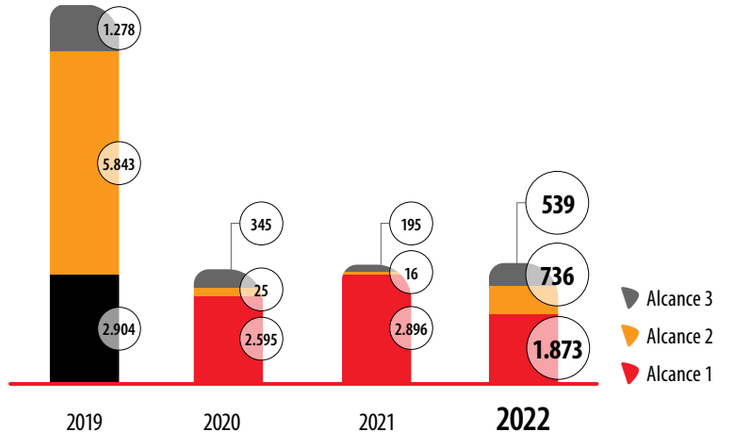
** Corresponden a cifras de ecoeficiencia. Se excluye la presentación del total de las emisiones de la cartera financiada, detallada en el Anexo 1.

23 El inventario de emisiones de gases de efecto invernadero (Alcance 1, 2 y 3) se realiza a través del Greenhouse Gas Protocol con un enfoque de consolidación de control operacional.

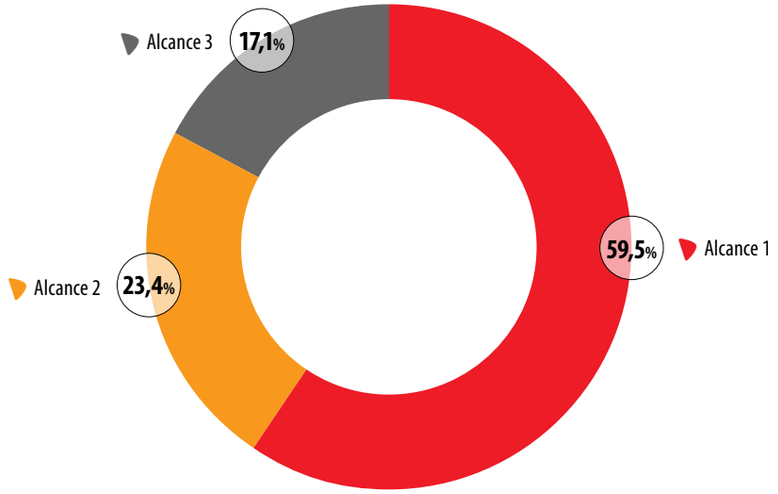
ALCANCE	FUENTES DE EMISIÓN	EMISIONES DE GASES DE EFECTO INVERNADERO				
		CO_2 (ton CO_2eq)	CH4 (ton CO_2eq)	N_2O (ton CO_2eq)	COMPUESTOS FLUORADOS (ton CO_2eq)	HUELLA DE CARBONO TOTAL (ton CO_2eq)
1	Fuentes Fijas Combustibles	71	0,002	0,011	0,00	71
	Fuentes Fijas Biocombustibles	0	0,001	0,001	0,00	0
	Fuentes Fijas Refrigerantes	0	0,000	0,000	1.348,95	1.349
	Fuentes Fijas Extintores	0	0,000	0,000	452,96	453
	SUBTOTAL	**71**	**0,0027**	**0,010**	**1.801,91**	**1.873**
2	Energía Adquirida	2.976	0,000	0,000	0,00	2.976
	SUBTOTAL	**2.976**	**0,000**	**0,000**	**0,00**	**2.976**
3	Otras Fuentes- consumo de papel	85	0,000	0,000	0,00	85
	Otras Fuentes- Viajes aéreos	450	0,070	3,800	0,00	454
	SUBTOTAL	**536**	**0,070**	**3,800**	**0,00**	**539**
TOTAL HCC		**3.583**	**0,080**	**3,810**	**1.801,91**	**5.389**

Huella de carbono *market based*

(en ton CO_2eq)



Distribución huella de carbono *market based*



Adicional a la reducción de emisiones del Alcance 2 por el consumo de energía renovable, compensamos el 100% de las emisiones de gases de efecto invernadero correspondientes al Alcance 1 y al Alcance 3 de nuestra operación, mediante los siguientes proyectos de reforestación y de generación de energía limpia[24]:

- 523 ton CO_2eq del **Proyecto Forestal SKCarbono,** ubicado en 6 departamentos de Colombia. Este proyecto ha favorecido a la comunidad circundante en materia de educación, infraestructura y soporte a empresas productivas campesinas.
- 212 ton CO_2eq del proyecto **Central Hidroeléctrica Cucuana,** ubicada en el departamento del Tolima y registrada como "mecanismo de desarrollo limpio" (MDL) desde 2014. A través de la gestión socioambiental de la Central se han implementado programas de restauración con palma de cera y conservación de fuentes hídricas.
- 1.770 ton CO_2eq del carbono del **Proyecto Forestal CO_2Cero Vichada,** ubicado en el municipio de Puerto Carreño, departamento de Vichada.

Gestión de la energía

302-1

Dando continuidad a nuestros objetivos de eficiencia energética, desde 2019 **hemos ahorrado un 24% de consumo de energía** equivalente a 8.550 MWh, lo que significó evitar la emisión de 957 ton CO_2eq. Esto se dio por la implementación de estrategias que apalancaron el consumo responsable de energía en la operación a través de las acciones y proyectos de nuestro equipo del *hub* de ingeniería y arquitectura, y el proyecto de gestión especializada de servicios públicos, que nos permitió estandarizar las renovaciones electromecánicas a través de los diseños de nuestras oficinas, con espacios más colaborativos y elementos que nos permiten tener un menor impacto ambiental.

Renovamos 140 aires acondicionados por equipos energéticamente eficientes que no agotan la capa de ozono y nos permiten optimizar el consumo de energía de nuestras instalaciones. También a partir de la creación de espacios de trabajo colaborativos continuamos con la modalidad de trabajo híbrido (presencial y teletrabajo) para la dirección general, permitiendo la disminución de consumos de energía eléctrica.

El proyecto de gestión especializada de servicios públicos nos ha permitido lograr la reducción de consumos energéticos mediante visitas a nuestras oficinas, logrando ahorros por más de COP 6 mil millones derivados de la reducción del consumo energético desde el año 2019; asimismo, medimos nuestros consumos mediante monitoreo en sitio y análisis más de 23 mil facturas del año 2022, con el fin de caracterizar consumos y gestionar oportunidades de ahorro.

Sabemos que nuestros equipos de trabajo son el principal factor para lograr nuestros objetivos y contribuir al bienestar de la sociedad y de nuestros ecosistemas; por ello realizamos visitas presenciales y capacitaciones virtuales a nuestras oficinas y áreas administrativas, en las que sensibilizamos a 1.814 funcionarios y proveedores en hábitos de consumo responsable.

100% de las emisiones de gases de efecto invernadero compensadas,

correspondientes al Alcance 1 y al Alcance 3 de nuestra operación, mediante proyectos de reforestación y de generación de energía limpia.

24 Adicionalmente se realizó la compensación de las emisiones del Alcance 2 por el consumo de energía de nuestra operación en la isla de San Andrés, por encontrarse fuera del Sistema Interconectado Nacional (SIN).

COP 6 mil millones ahorrados

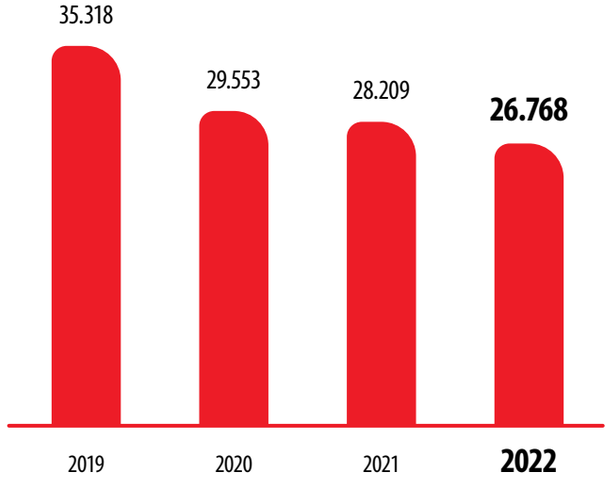
desde 2019, por la reducción del consumo de energía en nuestras oficinas.

INDICADOR	2019	2020	2021	2022	VARIACIONES
Energía Comprada de la red (MWh)*	35.200	29.500	28.069	26.574	-25%
Energía limpia generada para autoconsumo (MWh)	118	53	140	194	64%
Energía de fuente combustibles procedentes de fuentes no renovables	0	0	0	0	0%
Energía de fuente combustibles procedentes de fuentes renovables	0	0	0	0	0%
Total de energía Consumida (MWh)	35.318	29.553	28.209	26.768	-24%
Energía con certificados de energía renovable (MWh)	0	29.375	27.941	19.999	No aplica
Total Energía Limpia/ renovable consumida (MWh)	118	29.428	28.081	20.193	No aplica
MWh/FTE	3,48	2,89	2,77	2,64	-24%
MWh/m2	0,13	0,11	0,10	0,10	-27%
Energía limpia generada para autoconsumo (MWh)	118	53	140	194	64%
Energía limpia adquirida REC's (MWh)	0	29.375	27.941	19.999	No aplica

* Ajustamos las cifras de consumo de energía en 2020 y 2021 debido a que, gracias a un proceso de auditoría, se identificó la oportunidad de ajuste del consumo total para estos años. Asimismo, aclaramos que en el informe anterior presentamos cifras proyectadas del año 2021, dado que no contábamos con información completa al momento de la publicación. Las cifras del año 2022 cuentan con 1% de protección de datos, ya que al momento de generar el informe no contábamos con el registro de la totalidad de consumos, debido a la diferencia en los periodos de facturas de los prestadores de energía.

Consumo total de energía

(en MWh/año)



Energías renovables

Para 2022 continuamos **utilizando energías renovables para nuestra operación;** adquirimos el 75% de energía renovable para Colombia equivalente a 20 mil MWh y estamos en proceso de adquisición del resto de energía renovable no convencional, que nos permitirá una reducción de las emisiones del Alcance 2.

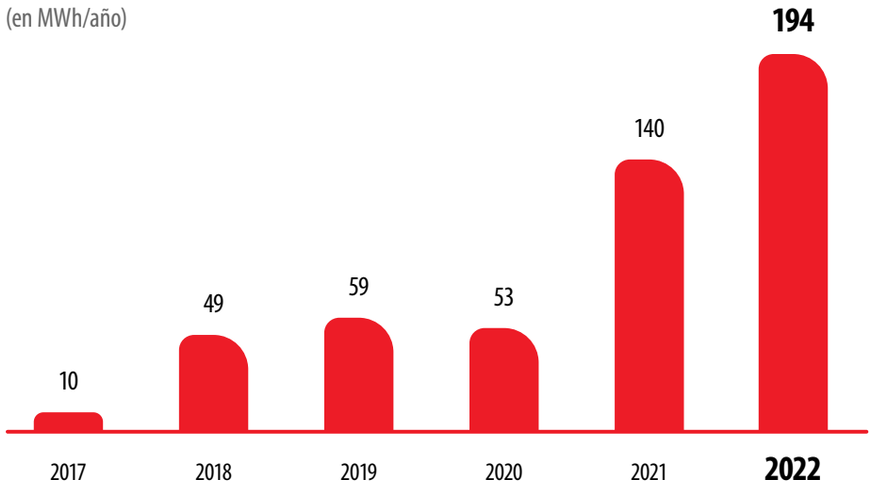
A partir de nuestros **16 sistemas de paneles solares** instalados en oficinas y sedes administrativas en Colombia, generamos 194 MWh de energía limpia, aumentando su generación en 227% con respecto al año 2019, lo que nos permitió evitar la emisión de 24 toneladas CO_2eq durante 2022.

Flor Davivienda

Llevamos nuestra energía limpia a la comunidad por medio de nuestras Flores Davivienda. La tecnología Smartflower cuenta con un sistema de 12 paneles solares que se abren automáticamente al amanecer y siguen la trayectoria del sol durante el día, convirtiendo la radiación en energía limpia y eficiente. En 2022 generamos 1.546 kWh de energía fotovoltaica en lugares estratégicos de Bogotá, Santa Marta, Valledupar, Bucaramanga, Ibagué y Armenia, para que las personas que transiten puedan recargar sus celulares y dispositivos móviles, sin costo.

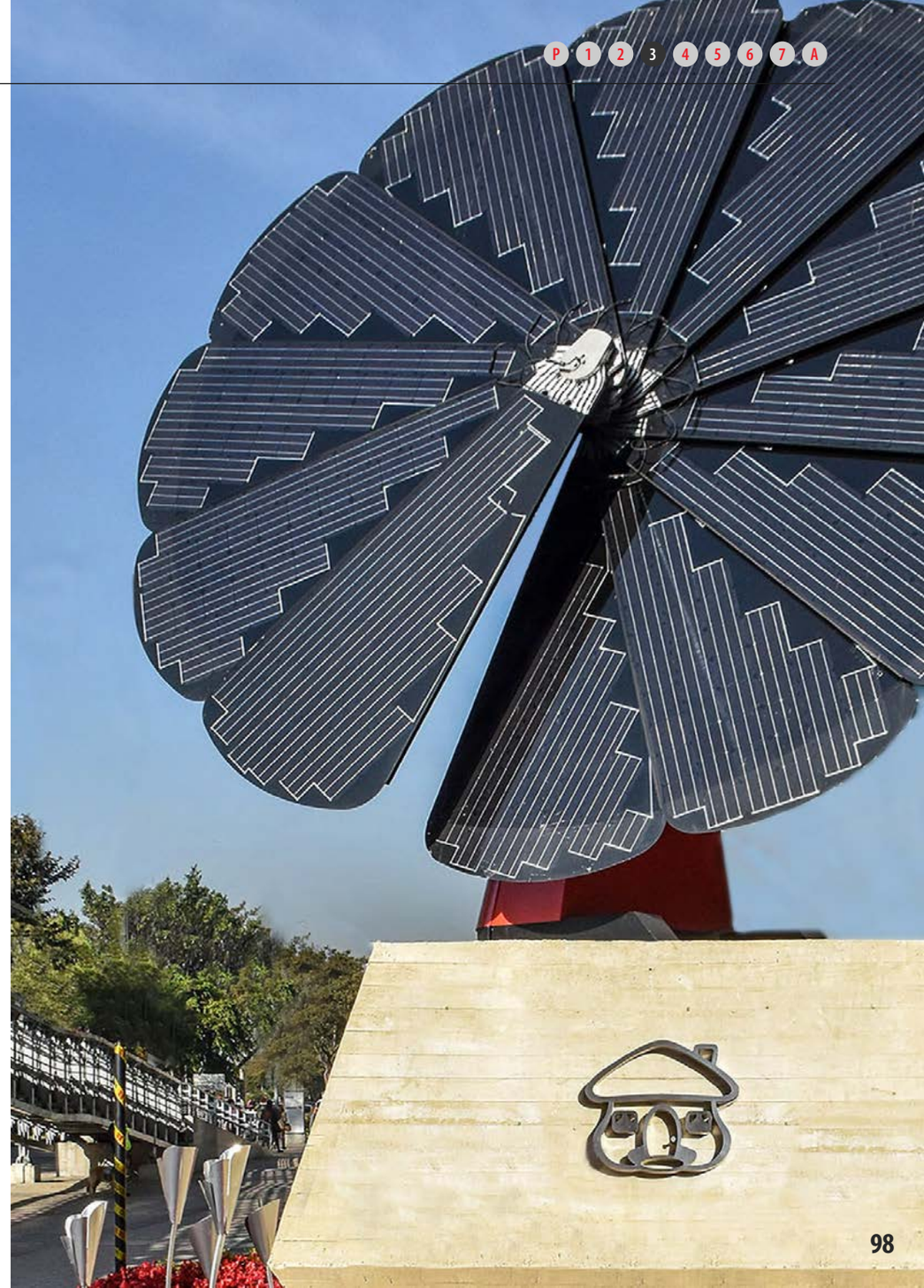
Energía autogenerada

(en MWh/año)



Energía limpia para la comunidad

Sin costo, por medio de nuestras Flores Davivienda. En 2022 generamos 1.546 kWh de energía fotovoltaica en 6 ciudades de Colombia.

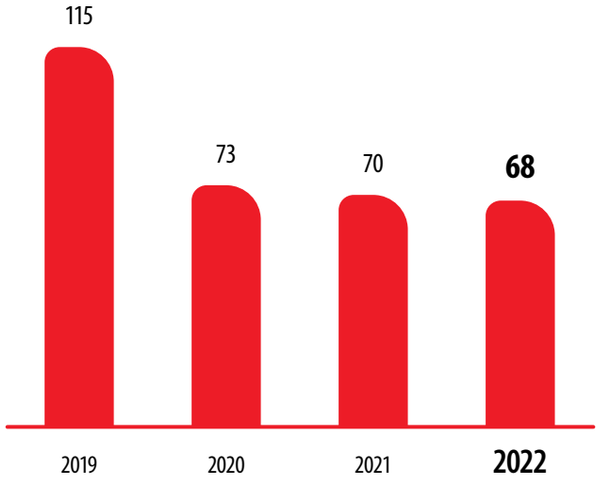


Gestión recurso hídrico

Hemos reducido el 41% del consumo de agua desde 2019, equivalente a 47 mil m³ o 19 piscinas olímpicas, como resultado del proyecto de gestión especializada de servicios públicos, en el que hacemos el seguimiento y control de cada uno de nuestros consumos internos con el fin de actuar de manera inmediata ante daños o fugas que puedan incrementar el consumo de agua, y al proyecto de baños verdes; ya hemos renovado 490 equipos hidrosanitarios con sistemas altamente eficientes en 188 oficinas. Adicionalmente, fortalecimos los hábitos de consumo mediante la sensibilización de nuestros colaboradores y proveedores sobre el uso y control del consumo del agua como recurso vital.

Consumo total de agua

(en megalitros/año)



Consumo total de agua

303-5

INDICADOR	2019	2020	2021	2022	VARIACIÓN
Consumo de agua (megalitros)*	115	73	70	68	-41%
megalitros/ FTE	0,011	0,007	0,007	0,007	-41%
megalitros/m²	0,0004	0,0003	0,0003	0,0002	-43%

* Se ajustó la cifra de consumo de agua de 2021, teniendo en cuenta que a la fecha de publicación del anterior informe solo contábamos con información proyectada. Presentamos la cifra de consumo de agua de 2022 con 1,1% de datos proyectados, teniendo en cuenta la información disponible al momento de publicación de este informe.

El abastecimiento de agua para nuestras operaciones de oficinas y sedes administrativas se da a través de los sistemas de acueducto de cada municipio o ciudad. Así mismo, nuestras aguas residuales al ser de uso doméstico, son enviadas al sistema de alcantarillado público cumpliendo con la normatividad ambiental vigente.

En 2023 continuaremos la renovación de equipos hidrosanitarios a nivel nacional, acompañada de reductores de flujo en diferentes fuentes de consumo en nuestras oficinas. También reforzaremos el seguimiento y planes de acción a las sedes que presenten novedades en su consumo promedio de agua, con el apoyo de nuestros más de 400 guías ambientales.

Gestión integral de residuos

Trabajamos permanentemente en la gestión adecuada de los residuos que se generan en nuestra operación y realizamos programas de sensibilización para nuestros colaboradores y nuestro proveedor de aseo y cafetería, con el fin de fortalecer la adecuada reducción y separación de residuos.

En 2022 generamos 1.734 toneladas de residuos, de las cuales aprovechamos el 72% por medio de alianzas con gestores autorizados que cuentan con licencias ambientales para su adecuado tratamiento y aprovechamiento. En el caso de los residuos no aprovechables, los gestores realizaron la disposición final de acuerdo con las características de estos.

Residuos generados 2022

(en toneladas)

COMPOSICIÓN	RESIDUOS GENERADOS	RESIDUOS NO DESTINADOS A ELIMINACIÓN	RESIDUOS DESTINADOS A ELIMINACIÓN
No peligrosos	1.715	1.226	489
Peligrosos	19	19	0,2
Residuos totales	1.734	1.245	489

Residuos desviados eliminación 2022

(en toneladas)

RESIDUOS PELIGROSOS	EN LAS INSTALACIONES	FUERA DE LAS INSTALACIONES	TOTAL
Preparación para la reutilización	0	0	0
Reciclaje	0	18,9	18,9
Otras operaciones de valorización	0	0	0
Total	0	18,9	18,9
RESIDUOS NO PELIGROSOS	**EN LAS INSTALACIONES**	**FUERA DE LAS INSTALACIONES**	**TOTAL**
Preparación para la reutilización	0	155	155
Reciclaje	0	1.063	1.063
Otras operaciones de Valorización - Compostaje	0	7,6	7,6
Total	0	1.226	1.226

Residuos destinados eliminación 2022

(en toneladas)

RESIDUOS PELIGROSOS	EN LAS INSTALACIONES	FUERA DE LAS INSTALACIONES	TOTAL
Incineración (con recuperación energética)	0	0	0
Incineración (sin recuperación energética)	0	0,002	0,002
Traslados a un vertedero	0	0,14	0,14
Otras operaciones de eliminación - Celda de Seguridad	0	0,08	0,08
Total	0	0,22	0,22
RESIDUOS NO PELIGROSOS	**EN LAS INSTALACIONES**	**FUERA DE LAS INSTALACIONES**	**TOTAL**
Incineración (con recuperación energética)	0	0	0
Incineración (sin recuperación energética)	0	0	0
Traslados a un vertedero	0	489	489
Otras operaciones de eliminación	0	0	0
Total	0	489	489

INDICADOR	2019	2020	2021	2022
Total residuos generados (ton)	848	1.273	1.673	1.734
% residuos aprovechables	34%	80%	73%	72%
% residuos no aprovechables	66%	20%	27%	28%

Medición del consumo de papel

Dav.14

Nuestro programa **Banco sin Papel** nos ha permitido avanzar en la digitalización de documentos y la reducción del consumo, por lo cual en 2022 aprovechamos 637 toneladas de papel, equivalente a evitar la tala de 10.829 árboles adultos[25]; el papel aprovechado fue reintegrado a la cadena productiva.

INDICADOR	2019	2020	2021	2022	OBSERVACIONES
Papel (ton)	180	111	101	93	▸ Redujimos el 48% del consumo de papel con respecto a 2019, equivalente a 86 ton de este recurso dejadas de consumir.
kg/FTE	17,8	10,9	9,9	9,2	▸ Redujimos el 47% de las impresiones con respecto a 2019, equivalente a 21,3 millones de impresiones menos.

Economía circular

Buscamos la optimización del flujo de materiales y el adecuado cierre de su ciclo de vida.

Somos conscientes de la importancia de implementar una estrategia de economía circular que nos permita usar eficientemente y extender la vida útil de los recursos, y reconocemos que el desarrollo óptimo de nuestra estrategia debe estar alineado con la innovación tecnológica y la articulación de alianzas con nuestros proveedores y demás actores de la cadena de valor.

Por ello, en 2022 fortalecimos nuestra estrategia de economía circular con acciones basadas en materias primas, diseño y producción, reutilización, reparación, recolección, reciclaje y gestión de residuos.

- **Ecodiseño de productos**
  Buscamos que las materias primas, el diseño y la producción minimicen los impactos ambientales negativos. Entregamos 93 mil tarjetas de crédito elaboradas con PVC 100% reciclado proveniente de industrias como embalaje, impresión y automotriz. Asimismo, nuestra emblemática alcancía de Casita Roja ahora se produce con plástico reciclado PCR.

- **Recolección**
  Generamos el acopio de activos y bienes en desuso para su reutilización. Participamos en el programa de logística inversa de tóneres con Lexmark, en el que realizamos la disposición adecuada de 1.295 cartuchos de tóner aplicando la política de cero vertimientos y cero incineración. Adicionalmente, realizamos una vez más nuestra campaña ¡Juntos transformando historias de vida!, que consiste en colectar uniformes de nuestros funcionarios que ya estén en desuso y se conserven en buenas condiciones, para entregarlos a fundaciones que se encargan de donarlos. Así, en 2022 reunimos 11 toneladas de ropa.

- **Reparación y reutilización**
  Reacondicionamos 2,3 toneladas de objetos como sillas, mesas y mobiliario, que reutilizamos en nuestras sedes y oficinas, donamos 50 sillas a Cultivarte en Barranquilla, vendimos 3.319 activos a nuestros funcionarios y gestionamos adecuadamente 129 toneladas de materiales provenientes de mobiliario en desuso.

25 Una tonelada de papel reciclado equivale a salvar la vida de 17 árboles adultos. La conversión se obtiene al multiplicar 637 toneladas de papel reciclado por 17 árboles. Fuente: National Geographic, 2020. ¿Por qué es importante reciclar papel?. Obtenido de *https://www.nationalgeographic.com.es/mundo-ng/por-que-es-importante-reciclar-papel_13220*

- **Reciclaje y gestión de residuos**
  Incluimos todos los procesos de reciclaje, aprovechamiento, tratamiento, destrucción, compostaje y disposición final de residuos, buscando reducir y aprovechar la mayor cantidad posible de materiales, así como disminuir la peligrosidad de los residuos. En 2022 ampliamos la cobertura de las sedes que certifican el proceso de reciclaje, pasando de 288 a 384.

- **Seguimiento a la gestión de residuos**
  Garantizamos la gestión adecuada por parte de los proveedores de nuestras áreas de arquitectura y mantenimiento. Entregamos 26 toneladas de residuos a empresas autorizadas y se dispusieron de manera correcta 57,5 mil metros cúbicos de escombros provenientes de las obras de remodelación y mantenimiento de nuestras sedes.

- **Programa "Pilas, si las tiras contaminas"**
  Continuamos este programa a nivel nacional; en el mes de octubre recolectamos 5.878 pilas que ya habían cumplido su vida útil, tanto en nuestra operación como pilas de nuestros funcionarios; de esta manera garantizamos una disposición adecuada con nuestro aliado Pilas con el Ambiente.

- **Visión 30/30**
  Como parte de nuestra estrategia de economía circular, participamos activamente en el colectivo Visión 30/30 de la Andi para mantener la adecuada gestión de nuestros envases y empaques (E&E) y así aportar al cumplimiento de las metas nacionales, de acuerdo con la Resolución 1407 de 2018.

Construcción sostenible

DAV.16

Buscamos que nuestras remodelaciones de oficinas cuenten con criterios sostenibles.

En 2022 desarrollamos 38 proyectos de remodelación en términos de materiales, mobiliario y eficiencia hídrica y energética, con una inversión de COP 9.052 millones y certificaciones internacionales.

384 oficinas de Davivienda

certificaron su proceso de reciclaje en 2022, un 33% más que el año anterior.

Inversión en construcción sostenible

(En COP millones)

	2020	2021	2022	INCREMENTO CON RESPECTO A 2021
Inversión en eficiencia energética	2.000	242	5.520	22,83 veces
Inversión en materiales sostenibles	967	1.100	3.532	3,21 veces

Educación ambiental

Nuestros líderes ambientales se han convertido en **multiplicadores de buenas prácticas ambientales** y en agentes de cambio que contribuyen a la creación de un futuro más sostenible.

A través del **Consejo Mundial de Energía**, en 2022 certificamos a 1.183 funcionarios en Colombia y, por primera vez, a 348 funcionarios en Centroamérica, quienes participaron en módulos sobre gestión hídrica y energética.

Llevamos nuestro programa **Líderes ambientales** a nuestro proveedor de aseo y cafetería, mediante la capacitación en gestión del recurso hídrico para el 100% de los colaboradores.

En 2023 extenderemos este programa, con el fin de replicar nuestras buenas prácticas de sostenibilidad y sumar acciones al cuidado del planeta desde cada uno de los hogares; nuestra meta es certificar a más de mil familias de nuestros colaboradores, en un programa dirigido a niños, adolescentes y adultos, cuyos contenidos aborden temas como la situación actual del planeta, recursos como el agua y la energía, consumo responsable, y situación y manejo adecuado de residuos.

Metas de ecoeficiencia Colombia

Como resultado de nuestra gestión, en 2022 cumplimos las siguiente metas:

INDICADOR	META 2022	VARIACIÓN*
1. Eficiencia energética de la red (% reducción consumo)	4,4%	25,0%
2. Generación de energía limpia (% aumento)	185%	227%
3. Eficiencia hídrica (% reducción consumo)	8%	41%
4. Huella de carbono Alcance 1 (% reducción)	1%	35%
5. Huella de carbono Alcance 2 (% reducción)	4%	49%
6. Huella de carbono Alcance 3 (% reducción)	17%	58%
7. Compensación huella carbono (%)	80%	46%
8. Papel (% reducción consumo)	9%	48%
9. Gestión de residuos (sucursales que certifican el proceso de reciclaje)	62%	76%

* Cálculo con respecto a la línea base 2019.

IFC International Finance Corporation WORLD BANK GROUP

MISIÓN VERDE 2030

Para 2023, en compañía de la Corporación Financiera Internacional (IFC), trabajaremos en la construcción de nuestra estrategia **Misión Verde 2030**, que tiene por objeto mejorar nuestras prácticas para posicionarnos como un referente internacional en ecoeficiencia del sector financiero, mitigando el cambio climático y fomentando la economía circular por medio de innovación y alianzas estratégicas. Para lograrlo, definimos 3 pilares fundamentales: **ecoeficiencia operacional, economía circular y sostenibilidad de proveedores.**

Aclaraciones estándares GRI ecoeficiencia

INDICADOR	DETALLE	RESPUESTA
General	**Detalles generales**	Línea base corresponde a 2019 ya que es un año que no presenta impacto o cambios de consumos por la pandemia. Asimismo, este año fue el inicio de la implementación de proyectos y estrategias para la eficiencia energética, hídrica, reducción de emisiones y gestión integral de residuos. El inventario de emisiones de gases de efecto invernadero (Alcance 1, 2 y 3) se realiza a través del *Greenhouse Gas Protocol* con un enfoque de consolidación de control operacional. Las variaciones se calculan de acuerdo a la siguiente fórmula: (Línea base - Año actual) / línea Base
GRI 302-1	**Consumo de energía dentro de la organización**	La consolidación de información de la energía comprada de la red se hace a través de un aliado que gestiona los servicios públicos de la organización, por medio de un software que, con bots, recopila y consolida los consumos de energía de las facturas de cada prestador de servicio por cada instalación. El total de la energía reportada corresponde al consumo de las instalaciones de forma general, ya que no se cuenta con detalle del consumo por electricidad, consumo de refrigeración, entre otros. Se aclara que el Banco no realiza venta de energía. El consumo total de energía de la red es: 26.573.932,26 kWh. La conversión del consumo de Megavatio-hora (MWh) = 1000 kWh. Fuente: *https://www.convertir-unidades.info/Convertir+Kilovatio-hora+en+Megavatio-hora.php.* La energía generada a partir de los paneles solares se consolida y monitorea a través de la plataforma Fronius Solar Web, donde se encuentra la generación de energía en tiempo real para cada instalación. Los certificados de Energía Eléctrica adquirida por 19.999 MWh en el 2022 proviene de los proyectos Hidrobarrancas SAS ESP (ID EGOX-PR-293) y la Rebusca (ID EGOX-PR-291) que se encuentran dentro de la base de la plataforma ECOGOX.
GRI 302-4	**Reducciones consumo de energía**	La reducción de energía eléctrica se asocia a la consumida del sistema interconectado nacional y la generación por paneles solares. La cuantificación de la reducción se basa en la comparación del periodo actual con la línea base 2019. El total de las reducciones de energía reportadas corresponden al consumo de las instalaciones de forma general, ya que no se cuenta con detalle del consumo por electricidad, consumo de refrigeración, entre otros.

INDICADOR	DETALLE	RESPUESTA
GRI 303-5	**Consumo de agua**	La consolidación de información de consumo de agua se hace a través de un aliado que gestiona los servicios públicos de la organización, a través de un software que, por medio de bots, recopila y consolida los consumos de agua de las facturas de cada prestador de servicio por cada instalación. Debido que la fuente proveniente de agua para la operación de las instalaciones del Banco es de Acueducto, no se cuenta con el detalle del consumo por zonas de estrés hídrico. El método de conversión del volumen de agua consumido se realiza calculando la equivalencia entre la cantidad de m3 en megalitros, 1000m3 corresponden a 1 megalitro. Fuente: *https://www.alltheunits.com/es/volumen/metros-cubicos/megalitros/, total de agua consumida 68 megalitros.* No se ha generado cambio en el almacenamiento de agua y esto no genera un impacto en el reporte realizado.
GRI 305-1	**Emisiones de CO_2 Alcance 1**	Cuantificación de emisiones de CO_2 por fuentes biogénicas a partir de la combustión del porcentaje de biomasa (biocombustible) contenido en el combustible usado en plantas eléctricas, 5,43 Ton CO_2e Factores de emisión emitidos por: FECOC, IPCC 2006, GWP - IPCC *Fifth Assessment Report* AR5. Factores usados: Combustibles • Diésel o ACPM (Sin mezcla de biodiesel): CO_2: 10,149 $KgCO_2/gal$, CH4:0,00001 $KgCO_2/gal$, N2O: 0,000006 $KgCO_2/gal$ • Gasolina Motor (Sin mezcla de bioetanol) CO_2: 8,8085 $KgCO_2/gal$, CH4: 0,0000266 $KgCO_2/gal$, N2O: 0,0000053 $KgCO_2/gal$ • Biodiesel palma: CH4: 0,0000263 $KgCO_2/gal$, N2O: 0,0000053 $KgCO_2/gal$ • Etanol anhidro: CH4: 0,0000146 $KgCO_2/gal$, N2O: 0,0000029 $KgCO_2/gal$ • Refrigerants: R410A:1923,5 kg CO_2e/kg, R22: 1760 kg CO_2e/kg, • Extintores GWP: CO_2: 1, HCFC 123: 79
GRI 305-2	**Emisiones de CO_2 Alcance 2**	El Banco cuantifica las reducciones de sus emisiones basada en el dos métodos *location based* y *market based*. Factor de emisión 2022 del sistema interconectado nacional emitido por XM (*location based*): 0,112 ton CO_2eq/MWh, FE por consumo de energía eléctrica limpia (*market based*): 0 tonCO_2eq/MWh. Las emisiones de alcance 2 por market based son de 736 Ton CO_2e.

INDICADOR	DETALLE	RESPUESTA
GRI 305-3	**Emisiones de CO_2 Alcance 3**	El Banco cuantifica las emisiones de alcance 3 por consumo de papel y viajes aéreos. Los FE usados son emitidos por DEFRA (*Department for Environment Food & Rural Affairs*) para consumo de papel equivalente a 0,919 kgCO_2/kg. Para viajes aéreos los FE por distancias son los emitidos por EPA Air: • Viajes cortos (< 300 Millas), CO_2: 0,207 Kg CO_2/pasajero milla, CH4: 0,0064 g CO_2/pasajero milla, N2O: 0,0066 g CO_2/pasajero milla • Viajes medios (>=300 - >2300 Millas): CO_2: 0,129 Kg CO_2/pasajero milla, CH4: 0,0006 g CO_2/pasajero milla, N2O: 0,0041 g CO_2/pasajero milla • Viajes largos (>= 2300 Millas): CO_2: 0,163 Kg CO_2/pasajero milla, CH4: 0,0006 g CO_2/pasajero milla, N2O: 0,0052 g CO_2/pasajero milla.
GRI 305-5	**Reducción emisiones**	Reducción por cada uno de los gases respecto a línea base no se contempla debido a que la metodología para el inventarios de emisiones de acuerdo al *Greenhouse Protocol* se implementó a partir del 2021. Las reducciones se cuantifican teniendo en cuenta la energía limpia consumida por los métodos *market based* y *location based*, el Banco para 2022 adquiere RECs equivalente al 69% de la energía consumida por lo reduce sus emisiones totales en 42% equivalente a 2.239,85 Ton CO_2e.
GRI 306-3	**Residuos generados**	La información es consolidada y validada de manera mensual de acuerdo con los reportes y certificados de disposición y/o aprovechamiento de los aliados de gestión de residuos a nivel nacional, teniendo en cuenta el cumplimiento de la normativa ambiental vigente.
GRI 306-4	**Residuos desviados eliminación**	Los residuos desviados de eliminación se aprovechan por medio de procesos como: reciclaje, compostaje, reutilización o donación.
GRI 306-5	**Residuos destinados eliminación**	Los residuos destinados a eliminación son enviados a relleno sanitario, celda de seguridad o incineración (sin recuperación energética)
GRI 301-2	**Insumos reciclados**	Una tonelada de papel reciclado equivale a salvar la vida de 17 árboles adultos (National Geographic, 2020), la conversión se obtiene al multiplicar 637 toneladas de papel reciclado por 17 árboles. Fuente: National Geographic, 2020. ¿Por qué es importante reciclar papel? Obtenido de: *https://www.nationalgeographic.com.es/mundo-ng/por-que-es-importante-reciclar-papel_13220*

CENTROAMÉRICA

Costa Rica

Trabajamos en nuestra estrategia de ecoeficiencia, logrando en 2022 reducir los consumos de agua, energía y emisiones de gases de efecto invernadero, así como aumentar la gestión de residuos en nuestra operación, con el apoyo de nuestros aliados estratégicos; así logramos los siguientes resultados.

- Disminuimos en un 30% las averías asociadas a la fuga de gas refrigerante en los equipos de aire acondicionado.
- Implementamos un sistema de seguimiento en tiempo real para los consumos de agua y energía, que nos permitió atender de manera inmediata fugas y desviaciones del consumo.
- Firmamos un convenio con Huella Colectiva para la reutilización de fibras de camisetas con logo que ya no se usan: entregamos 27 kg de material para la elaboración de artículos nuevos a partir de estas fibras.
- Aumentamos en 35% la cobertura de instalaciones que manejan su reciclaje a través de alianzas con gestores de residuos.

Menos es más

Menos agua, menos energía y menos emisiones de GEI en nuestra operación son más ecoeficiencia.

- Alcanzamos el 65% de iluminación eficiente en todas nuestras instalaciones, sustituyendo 90 lámparas fluorescentes por 75 luminarias led en el Edificio Torre Davivienda, Escazú.
- Mantuvimos el servicio de bus desde el centro de la ciudad (San José) hasta las oficinas administrativas principales (Torre Davivienda, Escazú), disminuyendo la huella de carbono derivada del transporte particular de nuestros colaboradores.
- Compensamos el 100% de nuestras emisiones correspondientes al año 2021 mediante el proyecto Conservación Bosque Galilea-Amé y el proyecto SK Carbono, ubicados en Colombia.

INDICADOR	2019	2020	2021	2022	VARIACIÓN	OBSERVACIONES
Alcance 1 (ton CO_2eq)	103	46	260	241	134%	• Redujimos nuestra huella de carbono total en 9% en comparación con el año 2019, evitando la emisión de 36 toneladas de CO_2. • Para el Alcance 1 logramos una reducción del 7% en comparación con el año 2021, por las buenas prácticas ambientales a partir del retorno de las actividades presenciales después de la pandemia.
Alcance 2 (ton CO_2eq)	255	210	110	99	-61%	
Alcance 3* (ton CO_2eq)	59	1	15	40	-32%	
Total huella de carbono (ton CO_2eq)	417	257	385	380	-9%	
Energía (MW)	3.378	2.781	2.742	2.482	-27%	A través de la reconversión tecnológica, redujimos el consumo energético en 27% con respecto a 2019.
Energía (MW/FTE)	3,3	3,0	2,8	2,6	-23%	
Energía (MW/m^2)	0,2	0,3	0,2	0,1	-31%	
Agua (m^3)	19.582	10.214	13.552	11.092	-43%	El consumo hídrico disminuyó 43% con respecto a 2019, debido a los proyectos de uso eficiente del agua.
Agua (m^3/FTE)	21	11	14	11	-46%	
Agua (m^3/m^2)	0,6	1,0	0,8	0,6	-67%	
Consumo papel (ton)	20	10	10	13	-35%	Continuamos impulsando el proyecto Cero Papel, logrando reducir el 35% de consumo de papel con respecto a 2019.
Consumo papel (kg/FTE)	21	11	10	13	-35%	
Residuos aprovechables (ton)	5,3	1,1	2,5	8,3	57%	Continuamos realizando la separación y aprovechamiento de residuos reciclables, electrónicos y especiales mediante su entrega a centros de acopio autorizados.
Residuos aprovechables (kg/FTE)	5,4	1,2	2,6	8,5	58%	

* Corresponden a cifras de ecoeficiencia, se excluye la presentación del total de las emisiones de la cartera financiada, detallada en el Anexo 1.

ALCANCE	FUENTES DE EMISIÓN	EMISIONES DE GASES DE EFECTO INVERNADERO				
		CO_2 (ton CO_2eq)	CH4 (ton CO_2eq)	N_2O (ton CO_2eq)	COMPUESTOS FLUORADOS (ton CO_2eq)	HUELLA DE CARBONO TOTAL (ton CO_2eq)
1	Fuentes Móviles Combustibles	7	0,003	0,015	0	6,9
	Fuentes Fijas Combustibles	52	0,41	0,66	0	53,3
	Fuentes Fijas Refrigerantes	0	0	0	180	179,8
	Fuentes Fijas extintores	0,84	0	0	0	0,8
	SUBTOTAL	**60**	**0,41**	**0,68**	**180**	**240,8**
2	Energía Adquirida	99	0	0	0	99,3
	SUBTOTAL	**99**	**0**	**0**	**0**	**99,3**
3	Otras Fuentes- consumo de papel	12	0	0	0	12,2
	Otras Fuentes- Viajes aéreos	28	0,003	0,24	0	28,1
	SUBTOTAL	**40**	**0**	**0,24**	**0**	**40,3**
TOTAL HCC		**199**	**0,41**	**0,91**	**180**	**380,3**

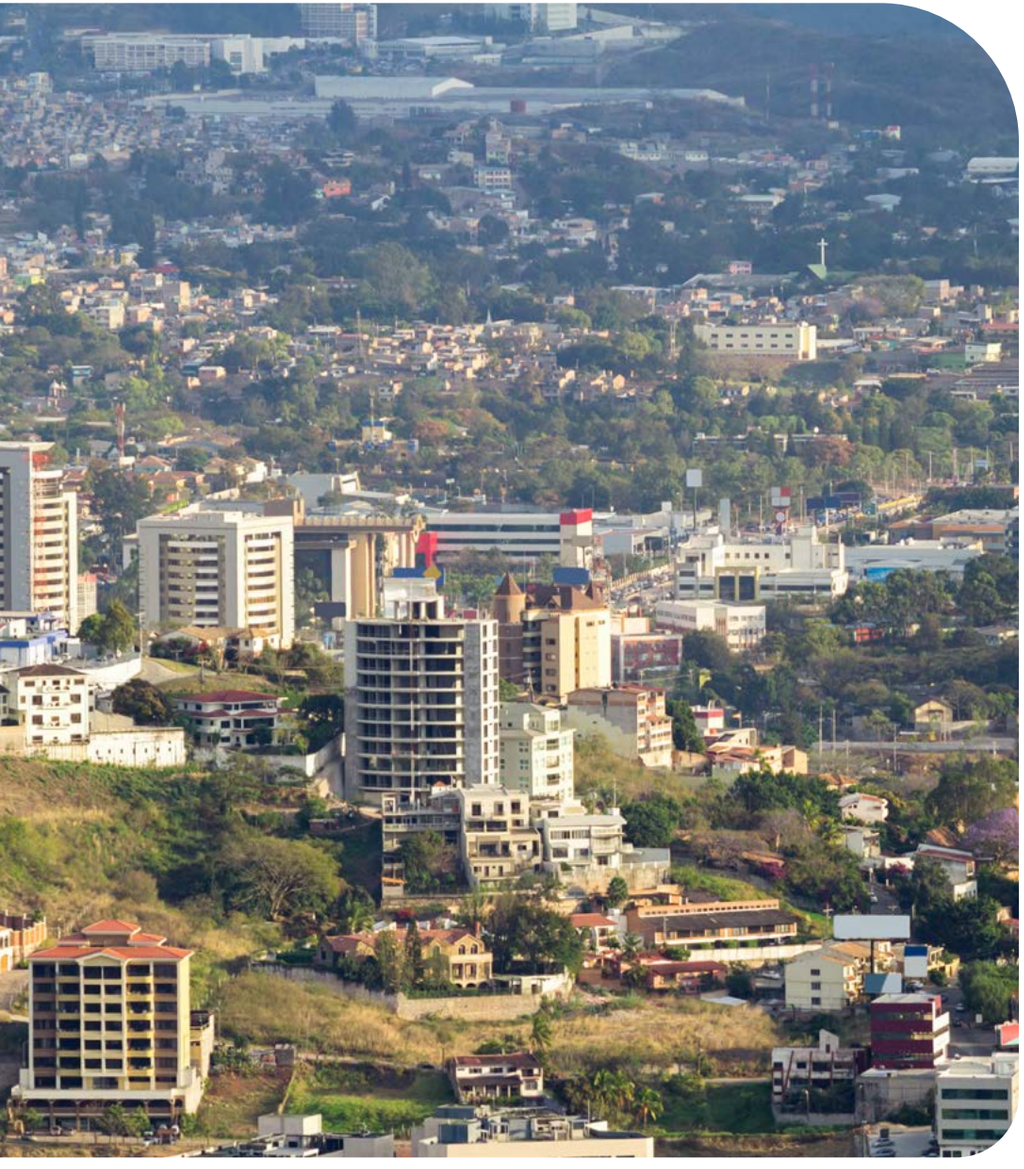
El Salvador

Aportamos a nuestra estrategia de ecoeficiencia y economía circular mediante acciones significativas que impactan positivamente nuestra gestión y permiten optimizar los procesos en aras de garantizar un uso más eficiente de los recursos naturales.

- Tres de nuestros proveedores ganaron los premios Inspira en las categorías Transformación digital, Eficiencia en procesos y Sostenibilidad.
- Aplicamos el Biodiversity Check Sector (BCS), herramienta obtenida por medio del Programa Biodiversidad y Negocios para Centroamérica y República Dominicana (daBio) de la Agencia de Cooperación Alemana para el Desarrollo (GIZ), que nos permitió dar los primeros pasos hacia la integración de la biodiversidad en la gestión empresarial y analizar nuestra situación actual en referencia a los impactos y riesgos potenciales relacionados con la biodiversidad. Asimismo, obtuvimos recomendaciones sobre objetivos y medidas que ya integramos al plan de acción 2023.
- Redujimos el 75% comparado con el año base 2019. Adicionalmente, compensamos el 100% de nuestras emisiones de 2021 con el proyecto forestal Conservación del Bosque Galilea-Amé, ubicado en Colombia.
- Como parte del programa de sustitución de equipos que utilizan refrigerante freón 410A, invertimos USD 16 mil en la renovación de 16 aires acondicionados por equipos energéticamente eficientes, que no agotan la capa de ozono. Asimismo, tenemos previsto incrementar la sustitución de los equipos que aún utilizan freón 22.
- Generamos 359 MWh de energía fotovoltaica en 5 de nuestras agencias. Está aprobada la compra de 3 plantas más, con las cuales proyectamos generar otros 160 MWh durante 2023, y 240 MWh en adición por estas 3 plantas para los próximos años.
- Continuamos el proceso de certificación Leed versión 4.1 en Operación y Mantenimiento para las agencias Miralvalle y Zona Rosa, para lo cual ya enviamos el histórico de mediciones en consumo de energía, agua, calidad del aire y gestión de desechos sólidos. Nuestra meta es contar con 2 agencias certificadas en Operación y Mantenimiento en 2023.
- Aprovechamos 21 toneladas de residuos de cartón, vidrio, plástico y aluminio.
- Reciclamos 9,3 toneladas de hierro producto de la renovación de parte de los elevadores del Edificio Principal.
- Recolectamos 202 toneladas de ropa por medio de la campaña “Juntos transformando historias de vida”, en la cual nuestros colaboradores y sus familias donaron colecciones pasadas de Rojo Tú y ropa de segunda mano en buen estado.

INDICADOR	2019	2020	2021	2022	VARIACIÓN	OBSERVACIONES
Alcance 1 (ton CO_2eq)	1.286	1.016	1.017	1.025	-20%	Nuestra huella de carbono total de 2022 se redujo 75% con respecto a 2019, lo que equivale a evitar la emisión de 4.924 ton CO_2.
Alcance 2 (ton CO_2eq)	5.109	4.339	538	512	-90%	
Alcance 3* (ton CO_2eq)	141	56	45	75	-47%	
Total huella de carbono (ton CO_2eq)	6.536	5.411	1.600	1.612	-75%	
Energía (MW)	7.515	6.383	6.472	6.149	-18%	Logramos la reducción de 1.366 MW con respecto al año 2019, equivalente al 18% del consumo, principalmente por las renovaciones de equipos e infraestructura.
Energía (MW/FTE)	4,2	3,7	3,8	3,6	-15%	
Energía (MW/m^2)	0,3	0,2	0,2	0,2	-29%	
Instalación de energía renovable (kWp instalados)		267	267	267		La operación de las plantas fotovoltaicas instaladas en 2020 en 5 agencias permitió reducir el consumo de energía en 49%, en promedio, en estas sedes.
Generación de energía renovable (MWh/año)		73	399	359	393%	
Agua (m^3)	53.091	45.052	33.591	37.478	-29%	Redujimos nuestro consumo de agua en 29% con respecto a 2019, equivalente a dejar de consumir 15.613 m3 de este recurso.
Agua (m^3/FTE)	30	26	20	22	-37%	
Agua (m^3/m^2)	4,0	1,5	1,1	1	-34%	
Consumo papel (ton)	69	39	48	41	-40%	Nuestro consumo de papel disminuyó 40% con respecto a 2019.
Consumo papel (kg/FTE)	39	22	28	24	-28%	
Residuos aprovechables (ton)	52	13	12	21	-77%	Continuamos el proceso de reciclaje en nuestras oficinas y gestionamos adecuadamente 9,3 ton de otros residuos (hierro).
Residuos aprovechables (kg/FTE)	29	7	7	12	-77%	

* Corresponden a cifras de ecoeficiencia, se excluye la presentación del total de las emisiones de la cartera financiada, detallada en el Anexo 1.



ALCANCE	FUENTES DE EMISIÓN	EMISIONES DE GASES DE EFECTO INVERNADERO				
		CO_2 (ton CO_2eq)	CH4 (ton CO_2eq)	N_2O (ton CO_2eq)	COMPUESTOS FLUORADOS (ton CO_2eq)	HUELLA DE CARBONO TOTAL (ton CO_2eq)
1	Fuentes Fijas Combustibles	129	0,322	1,691	0	130,7
	Fuentes Fijas Refrigerantes	14	0,01	0,03	0	14,4
	Fuentes Fijas Extintores	0	0	0	879	879,0
	Fuentes Móviles Combustibles	1,21	0	0	0	1,2
	SUBTOTAL	**144**	**0,33**	**1,72**	**879**	**1.025,3**
2	Energía Adquirida	512	0	0	0	511,8
	SUBTOTAL	**512**	**0**	**0**	**0**	**511,8**
3	Otras Fuentes- consumo de papel	38	0	0	0	37,6
	Otras Fuentes- Viajes aéreos	37	0,0043	0,31	0	37,0
	SUBTOTAL	**74**	**0,0040**	**0,31**	**0**	**74,5**
TOTAL HCC		**730**	**0,33**	**2,03**	**879**	**1.611,7**

Honduras

En desarrollo de nuestra estrategia de ecoeficiencia y economía circular, en 2022 realizamos acciones encaminadas a disminuir nuestro consumo de energía y nuestro impacto sobre los recursos naturales:

- Realizamos la sustitución de bombillas incandescentes por unidades de iluminación led en nuestras agencias.
- Sustituimos el refrigerante R22 por R410A[26] en los equipos de aire acondicionado de 14 agencias, obteniendo una reducción en nuestras emisiones de gases de efecto invernadero y minimizando el impacto negativo sobre la capa de ozono.
- Renovamos nuestros equipos sanitarios por ahorradores, avanzando en temas de eficiencia hídrica y reduciendo el consumo de agua, aunado a los esfuerzos realizados en materia de mantenimiento y fomento de una cultura ambiental positiva.

INDICADOR	2019	2020	2021	2022	VARIACIÓN	OBSERVACIONES
Alcance 1 (ton CO_2eq)	287	564	173	408	42%	Registramos un aumento de la huella de carbono y del consumo de energía, dado el aumento de personal y el retorno a la presencialidad en nuestras oficinas. Nos comprometemos a seguir implementando estrategias que permitan un menor uso de los recursos naturales.
Alcance 2 (ton CO_2eq)	3.168	2.571	3.010	3.753	18%	
Alcance 3* (ton CO_2eq)	82	26	24	49	-41%	
Total huella de carbono (ton CO_2eq)	3.537	3.161	3.207	4.209	19%	
Energía (MWh)	5.106	4.143	4.941	6.160	21%	
Energía (MW/FTE)	4,2	3,4	4,1	5,0	19%	
Energía (MW/m^2)	0,1	0,1	0,1	0,2	51%	
Agua (m^3)	162.186	33.353	24.815	22.086	-86%	El consumo hídrico se redujo 86% con respecto a 2019, con un total de 140 mil m^3 de agua dejados de consumir.
Agua (m^3/FTE)	132	27	20	18	-86%	
Agua (m^3/m^2)	4,0	0,8	0,6	0,5	-86%	
Consumo papel (ton)	37	20	23	23	-39%	Continuamos desarrollando la campaña "Banco sin Papel", que busca la optimización y digitalización de procesos, logrando una reducción del consumo de este insumo del 39% con respecto a 2019.
Consumo papel (kg/FTE)	30	16	19	18	-39%	
Residuos aprovechables (ton)	8,7	2,0	1,9	2,9	-67%	Continuamos realizando la separación y aprovechamiento de residuos reciclables en Residuos nuestra sede administrativa principal.
Residuos aprovechables (kg/FTE)	7,1	1,6	1,6	2,3	-67%	

* Corresponden a cifras de ecoeficiencia, se excluye la presentación del total de las emisiones de la cartera financiada, detallada en el Anexo 1.

26 El refrigerante R-410A, que no contiene cloro y bromo, solo flúor, no contribuye a la reducción de la capa de ozono y por ello se utiliza ampliamente.

ALCANCE	FUENTES DE EMISIÓN	EMISIONES DE GASES DE EFECTO INVERNADERO				
		CO_2 (t CO_2eq)	CH4 (t CO_2eq)	N_2O (t CO_2eq)	COMPUESTOS FLUORADOS (t CO_2eq)	HUELLA DE CARBONO TOTAL (t CO_2eq)
1	Fuentes fijas combustibles	74	0,029	0,153	0,00	74,1
	Fuentes fijas refrigerantes	0	0,00	0,00	291,19	291,2
	Fuentes fijas extintores	1.591	0,00	0,00	0,00	1,6
	Fuentes móviles combustibles	40.188	0,12018	0,52418	0	40,8
	SUBTOTAL	**116**	**0,15**	**0,68**	**291**	**407,7**
2	Energía adquirida	3.753	0,00	0,00	0,00	3.752,7
	SUBTOTAL	**3.753**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.752,7**
3	Otras Fuentes - Consumo de papel	21	0,00	0,00	0,00	21,0
	Otras Fuentes - Viajes aéreos	27	0,0048	0,23	0,00	27,7
	SUBTOTAL	**49**	**0,0048**	**0,23**	**0,00**	**48,8**
TOTAL HCC		**3.868**	**0,15**	**0,68**	**291**	**4.209,1**

Panamá

Continuamos aplicando las estrategias para el uso eficiente de nuestros recursos naturales, permitiendo un mejor desempeño ambiental y consolidando nuestra cultura de sostenibilidad y tecnología ambientalmente más eficiente.

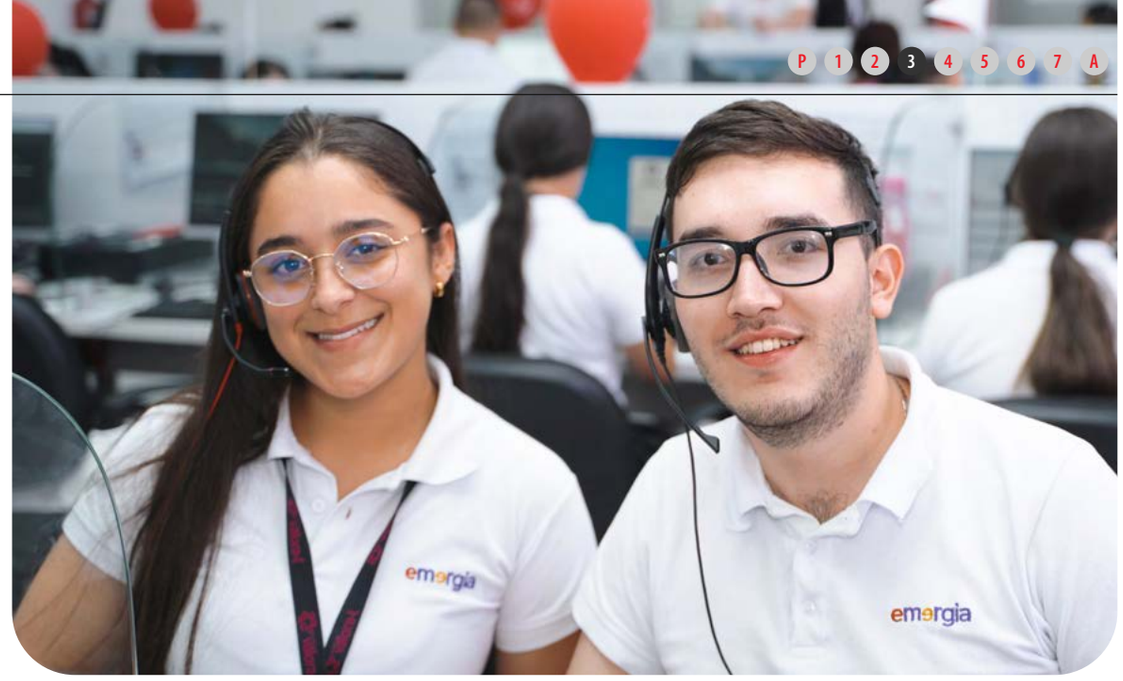
INDICADOR	2019	2020	2021	2022	VARIACIÓN	OBSERVACIONES
Alcance 1 (ton CO_2eq)	95	96	65	77	-18%	Logramos una reducción total del 51% de las emisiones en comparación con 2019, que corresponde a 156 toneladas de CO_2eq dejadas de emitir.
Alcance 2 (ton CO_2eq)	212	176	71	68	-68%	
Alcance 3* (ton CO_2eq)	2	1	3	8	411%	
Total huella de carbono (ton CO_2eq)	308	273	139	153	-50%	
Energía (MW)	764	636	694	656	-14%	Disminuimos el consumo de energía en 14% y el consumo energético por funcionario en 42% con respecto al año 2019, que equivale a una disminución de 108 MWh de energía.
Energía (MW/FTE)	6,0	3,3	3,9	3,5	-42%	
Energía (MW/m^2)	0,1	0,2	0,2	0,1	45%	
Consumo papel (ton)	1,7	0,6	0,6	0,7	-59%	Logramos una reducción total del consumo de papel del 65% con respecto al año 2019.
Consumo papel (kg/FTE)	10,7	2,9	3,7	3,7	-65%	

* Corresponden a cifras de ecoeficiencia, se excluye la presentación del total de las emisiones de la cartera financiada, detallada en el Anexo 1.

ALCANCE	FUENTES DE EMISIÓN	EMISIONES DE GASES DE EFECTO INVERNADERO				
		CO_2 (ton CO_2e)	CH4 (ton CO_2e)	N2O (ton CO_2e)	COMPUESTOS FLUORADOS (ton CO_2e)	HUELLA DE CARBONO TOTAL (ton CO_2e)
1	Fuentes Fijas Combustibles	2	0,001	0,004	0,00	1,8
	Fuentes Móviles Combustibles	71	0,78	0,81	0,00	72,9
	Fuentes Fijas Refrigerantes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0
	Fuentes Fijas Extintores	0,01	0	0	2,77	2,8
	SUBTOTAL	**73,07**	**0,78**	**0,81**	**2,77**	**77,4**
2	Energía Adquirida	67,55	0,00	0,00	0,00	67,6
	SUBTOTAL	**67,55**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**67,6**
3	Otras Fuentes- consumo de papel	0,66	0,00	0,00	0,00	0,7
	Otras Fuentes- Viajes aéreos	7,62	0,0009	0,064	0,00	7,7
	SUBTOTAL	**8,28**	**0,0009**	**0,064**	**0,00**	**8,4**
TOTAL HCC		**148,90**	**0,78**	**0,88**	**2,77**	**153,3**

EQUIDAD, DIVERSIDAD E INCLUSIÓN

Es importante que nuestros equipos y grupos de interés reflejen la diversidad de la sociedad, entendiendo que es clave para fomentar la empatía y la innovación.



Propender la diversidad es fundamental en nuestros procesos de gestión de talento y un compromiso dentro de nuestra cadena de valor. Hemos trabajado de manera constante para que en todos los eslabones y entornos podamos vivir la diversidad, la equidad y la inclusión.

Nos encontramos avanzando en el conocimiento de nuestros grupos poblacionales bajo el marco de nuestra política de derechos humanos. Estamos en la construcción de accionables que nos permitan fomentar y potenciar la igualdad de oportunidades y el trato no discriminatorio, justo e imparcial de las personas en todos los ámbitos de nuestra organización, sin prejuicios asociados a la raza, nacionalidad, origen étnico, religión, género, orientación sexual, estado civil, edad o discapacidad.

Por ello, y con el compromiso de avanzar en la identificación y profundización de nuestros grupos de interés, comenzamos a formar parte del Comité de Diversidad, Equidad e Inclusión de Asobancaria, para promover estrategias internas y externas que nos permitan equiparar los derechos de las personas pertenecientes a grupos poblacionales minoritarios: mujeres, población LGBTI+, población étnico-racial y personas con discapacidad, con todos aquellos que hacen parte de nuestros grupos de interés.

Igualdad de oportunidades en Davivienda

Trato no discriminatorio, justo, imparcial y sin prejuicios en todos los ámbitos de nuestra organización.

PRINCIPALES LOGROS

En 2022 reafirmamos nuestro compromiso con cada uno de nuestros grupos de interés y establecimos nuestra estrategia DEI: diversidad equidad e inclusión, para evolucionar y lograr unos hitos que representan ese llamado a la acción que tanto habíamos imaginado:

- **Creamos una mesa de trabajo** conformada por un equipo multidisciplinario y diverso que tiene diferentes perspectivas, lo que genera espacios enriquecedores para alinear todos nuestros esfuerzos hacia la construcción de accionables que permitan reconocer la diversidad, fomentar la inclusión y promover la equidad.
- Implementamos por primera vez una **encuesta identificación en materia de diversidad, equidad e inclusión**, con la cual diagnosticamos la conformación de los grupos poblacionales al interior de la organización y nos permite trazar una ruta de trabajo para eliminar las barreras, abrazar la diferencia y fortalecer los espacios para todos y todas.
- Gestamos alianzas estratégicas que generan valor y apalancan nuestra hoja de ruta hacia la diversidad, equidad e inclusión. En 2022 nos unimos al **Programa INclusiones** de la Fundación ACDI/VOCA, con el fin de transformar nuestros entornos, dando lugar a oportunidades que tengan en cuenta todas las opiniones.
- Desde el año 2020 somos **miembros de la FAW (Financial Alliance for Women)**, con la que hemos identificado oportunidades para fortalecer la representación de las mujeres y generar valores agregados para este segmento.

Entendemos que **la diversidad no es solo un conjunto de prácticas, sino una forma de integración, de hacer a todos parte de todo** y de crecer de la mano de nuestra gente y nuestros grupos de interés en sus diferentes momentos de vida.

PROGRESO

Hemos implementado estrategias internas y externas para fortalecer el negocio y crear espacios que materialicen la equidad, la diversidad y la inclusión.

Potenciando el crecimiento de nuestras mujeres

Con el programa **Cultivarte Familia** apoyamos el crecimiento de 1.290 mujeres, desarrollando en ellas habilidades y destrezas de crecimiento personal. También entregamos herramientas relacionadas con la empleabilidad y el emprendimiento, ampliando sus conocimientos en diferentes áreas, como servicio al cliente, patronaje, bisutería, productos químicos y Excel, que les permitieran tener otras alternativas de ingresos y pudieran proyectarse en el mundo laboral.

Acompañando a las mujeres en su meta de vivienda propia

Un propósito en el que trabajamos día a día, es empoderar a las mujeres y brindarles herramientas para que crezcan económicamente. En 2022 apoyamos a más de 240 mil mujeres mediante el desembolso de COP 4,8 billones, acompañándolas en su sueño de adquirir vivienda.

Entendemos la realidad de las mujeres colombianas y, con el firme propósito de aportar al cierre de brechas de género, desarrollamos una oferta de productos y servicios dirigida a este segmento, en especial a las mujeres emprendedoras, ofreciéndoles beneficios exclusivos que les permitieran acceder a financiamiento. Así gestionamos COP 1,5 billones en saldos de colocación con los que acompañamos a 21 mil mujeres a cumplir sus sueños.

Creciendo juntos en todo momento

Reafirmamos nuestro compromiso con la inclusión.

Entregamos herramientas de aprendizaje a 11 mil colaboradores en torno a la atención a personas con discapacidad a través del curso “Un mundo sin barreras”. Así agregamos valor a la experiencia de nuestros clientes.

NUESTRO COMPROMISO POR EL FUTURO

En 2023 continuaremos fortaleciendo la mesa de políticas y programas alineados con la equidad, diversidad e inclusión, al trabajar en:

- Dinamizar nuestra estrategia de diversidad, equidad e inclusión (DEI) para impulsar planes de acción que transformen y renueven la cultura y la creación de consciencia al interior de la organización.
- Fortalecer la analítica para conocer la diversidad de nuestros clientes, con el fin de brindarles productos y servicios oportunos y adecuados a cada estilo y momento de su vida.
- Para las familias diversas creamos **Plan M,** iniciativa que acompaña el proyecto de vida de las personas con información sobre salud sexual y reproductiva, fertilidad, desarrollo profesional y balance de vida personal-laboral. Esta iniciativa nos permitirá impactar positivamente la vida de nuestros colaboradores y de las personas que deseen trazar su plan de vida con el apoyo de Davivienda.

CIUDADANÍA CORPORATIVA

Hemos priorizado la Ciudadanía Corporativa como un tema material que abarca todos los programas que impulsan el desarrollo sostenible mediante la creación de capacidades en las comunidades donde tenemos presencia, alianzas estratégicas, inversión social y voluntariado. Esto, en un marco de gobernanza desde el Comité de Sostenibilidad de Davivienda, en el que garantizamos que las decisiones y el seguimiento de las metas aporten a los objetivos de la entidad. Asimismo, en cada país donde operamos existe un responsable para cada tema de sostenibilidad, y los presidentes del Banco cumplen un rol fundamental en todas las acciones que se llevan a cabo localmente, fortaleciendo la estrategia de sostenibilidad.

Para la Ciudadanía Corporativa combinamos nuestro enfoque de valor compartido con el de filantropía estratégica, en busca de un mayor impacto desde diferentes frentes de acción.

Para el primer enfoque, trabajamos directamente con las líneas de negocio y las áreas involucradas del Banco, enfocándonos en prácticas que contribuyan a la competitividad del negocio y, a su vez, promuevan el desarrollo económico y social de las personas. Para el segundo enfoque, trabajamos de la mano con la Fundación Bolívar Davivienda, organización con la que el Grupo Bolívar reitera su compromiso social con programas de alto impacto para generar múltiples capacidades en personas, comunidades y organizaciones, y que busca la construcción de una sociedad más justa social y ambientalmente, y más equitativa económicamente.

PRINCIPALES LOGROS

Continuamos afianzando nuestra estrategia con programas, proyectos e iniciativas que impactan a las comunidades. Los principales logros de nuestra gestión para esta vigencia fueron:

Cultivarte Familia

Desde el año 2019, el Grupo Bolívar ha acompañado a la comunidad con una oferta formativa abierta y gratuita impartida con **Cultivarte Familia**, un programa que impulsa el desarrollo social y económico de las comunidades a partir de la formación integral y una oferta de productos y servicios adaptados a sus necesidades financieras. Después de 3 años de operación, en 2022 tuvimos importantes logros:

- **Consolidamos la operación de las sedes de Cartagena y Candelaria**, retomando el desarrollo de los programas de manera presencial, con impacto positivo para cerca de 2.000 niños, jóvenes y adultos.
- **Gestamos nuevas alianzas en robótica y educación continuada**, facilitando a muchas personas el uso de los espacios y elementos didácticos y lúdicos de Cultivarte para generar nuevas habilidades que les permitan tener oportunidades de crecimiento y desarrollo.
- Con Cultivarte Familia, ganamos en los **Premios Regionales a la Responsabilidad Social Camacol Valle 2022**, categoría Mejor Programa de Gestión con la Comunidad, Segmento Industriales, Comerciales, Entidades Financieras y de servicios.

cultivarte Familia
Apoya | DAVIVIENDA

Inclusión laboral

Hemos generado un **impacto de alto valor en la comunidad de Pensilvania, Caldas,** a través de nuestro call center con el que apalancamos la economía del municipio. Tenemos un foco especial en la generación de empleo para poblaciones vulnerables, especialmente de jóvenes y mujeres, quienes antes no veían oportunidades de crecimiento en la ruralidad. Esta nueva mirada permitió que más de 100 personas pudieran tener una oportunidad para crecer al acceder, por primera vez, a un empleo formal. Así, en 2022 pudimos contar con indicadores que nos llenan de orgullo:

- El 91% de los empleados son jóvenes y, de ellos, el 86% son mujeres.
- Para el 54% de nuestros funcionarios del call center, este es su primer empleo formal, permitiendo a muchas familias la oportunidad de crecimiento en el municipio.
- El 72% de ellos adquirió un bien material importante con motivo de los ingresos recibidos por este empleo. Así movilizamos positivamente la economía del municipio.
- Esta es una iniciativa de valor, que no solo genera beneficio para ellos sino para la operación. Se atendieron más de un millón de llamadas de clientes, con un nivel de satisfacción de 95 sobre 100. El compromiso y la calidez de cada uno de nuestros colaboradores hizo posible este indicador.

Compromiso con la Fundación Bolívar Davivienda

Avanzamos en la consolidación de nuestros principales **programas de filantropía estratégica.**

Cultivarte

En Cultivarte contamos con 81 sedes distribuidas en 5 países, incluido Colombia. Este programa proporciona espacios de aprendizaje lúdico para niños, niñas y jóvenes, donde desarrollan sus talentos e inspiran a otros para lograr sus metas mediante el desarrollo de sus habilidades. Tuvimos la participación efectiva de cientos de miles de beneficiarios en 5 áreas de trabajo, con impacto integral en su vida y su futuro, y el de sus familias:

- Valores
- Educación financiera
- Promoción de lectura
- Arte y cultura
- Ciencia y tecnología

Fundación Bolívar Davivienda

NUESTROS HITOS 2022

Atendimos a
459 mil beneficiarios
de colegios, cascos urbanos y veredas, que nos visitaron en las sedes y participaron en actividades de educación financiera, ajedrez, programación, teatro y valores, entre otras.

Crecimos el **24%**
en la atención de beneficiarios recurrentes, llegando a un total de 26.124 personas.

Ayudamos a que **2.193** niños y niñas
de Colombia se acercaran y enamoraran del aprendizaje del inglés, learning together.

Continuamos fortaleciendo habilidades de innovación a través de nuestro proceso Skills Kids, en el que
2.210 niños y niñas
trabajaron sobre diferentes retos.

Realizamos nuestra cuarta versión del concurso "Cuéntame un cuento", en el que a través de talleres de escritura creativa
2.070 niños y niñas
crearon historias fascinantes,
imaginando el futuro.

Programa de Voluntariado

Como parte del compromiso social del Grupo Bolívar, movilizamos a colaboradores, familiares y pensionados para que compartieran sus ideas, conocimiento y tiempo en proyectos sociales desarrollados con empresas, organizaciones sociales y entidades del Gobierno, mediante nuestro Programa de Voluntariado. Atendiendo el llamado de esta iniciativa, más de 3.400 voluntarios generaron impactos positivos al donar más de 27 mil horas de su tiempo:

	VOLUNTARIOS*	HORAS DONADAS
Colombia	2.989	21.777
Costa Rica	221	2.220
El Salvador	10	53
Honduras	105	2.262
Panamá	97	1.137
Total	3.422	27.448

* Incluye colaboradores, pensionados y familiares de Davivienda y sus filiales en Colombia y Centroamérica.

Tiempo de valor

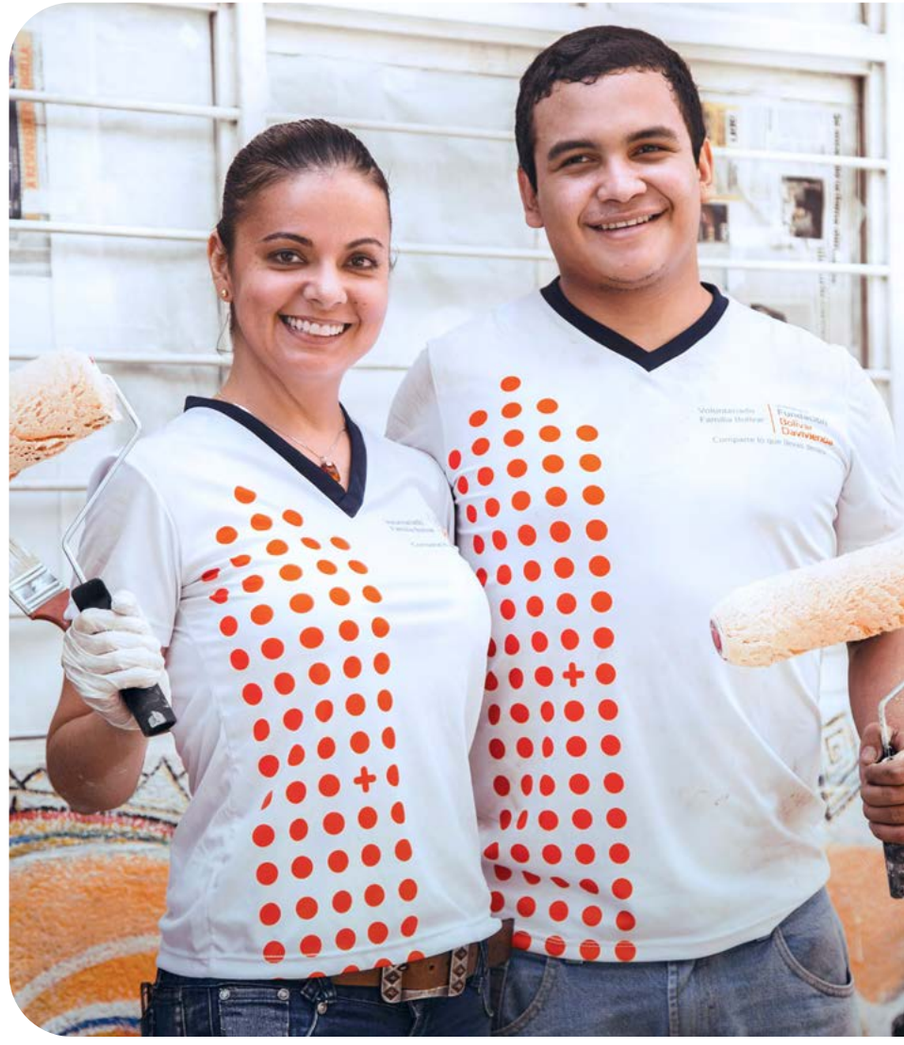
3.400 voluntarios, entre colaboradores, familiares y pensionados, compartieran su conocimiento en proyectos sociales desarrollados con empresas, organizaciones y entidades del Gobierno, mediante nuestro Programa de Voluntariado.

Para incrementar el voluntariado corporativo, en Colombia consolidamos una **red de líderes voluntarios** que movilizaron la estrategia de voluntariado al interior de cada vicepresidencia del Banco: 9 líderes consiguieron que 334 personas participaran en las distintas actividades programadas por la Fundación Bolívar Davivienda a lo largo de 2022.

Fruto de este esfuerzo, 3 de nuestros líderes gestaron diversas iniciativas de voluntariado con **Visionarios,** un canal para fomentar la participación activa y el empoderamiento de los funcionarios del Grupo Bolívar que tienen una idea o propuesta de voluntariado que beneficie a la población de una organización social aliada. Estas fueron nuestras cifras más relevantes:

Postulaciones de colaboradores Davivienda Colombia

Ideas postuladas	37
Proyectos aprobados	3
Proyectos ejecutados	3
Voluntarios movilizados	54
Participantes impactados	77
Jornadas aprobadas	6
Jornadas ejecutadas	5
Voluntarios movilizados	258
Participantes impactados	46



Programa de inversión social

Mediante este programa impulsamos iniciativas que logran cambios significativos a mediano plazo y largo plazo, fortaleciendo proyectos con propuestas y métodos de trabajo participativos por medio de distintas líneas de acción, entre las que destacamos:

Inclusión y retención en el sistema educativo	Proyecto de vida y prevención del embarazo adolescente	Fortalecimiento familiar
7.509 personas	**5.229** personas	**2.814** personas

Premio Nacional de Periodismo Simón Bolívar

Queremos conmemorar que desde 1975 años el Grupo Bolívar ha reconocido a los mejores periodistas del país con este Premio, el máximo galardón otorgado en Colombia en este género.

En 2022 tuvimos 2.124 participantes y 1.035 trabajos periodísticos. En esta versión se otorgó a **Fidel Cano Correa** el Premio a la Vida y Obra de un Periodista. Asimismo, el jurado calificador otorgó a **Daniel Coronel** el Premio al Periodista del Año. Para nosotros es un privilegio reconocer el talento y la disciplina de todos aquellos que desempeñan este oficio —uno de los baluartes de las sociedades libres— y lo llevan a otro nivel.

Filarmónica Joven de Colombia

Resaltamos la gestión de nuestra Filarmónica Joven de Colombia. Este proyecto surgió como una iniciativa para encauzar proyectos de vida de talentosos jóvenes entre los 16 y los 24 años en la música sinfónica, preparándolos desde diferentes frentes para enfrentar los retos de su arte en el siglo XXI. En 2022 contamos con la presencia de 91 jóvenes músicos de diferentes regiones del país.

Inversión social

Promovemos el desarrollo y la prosperidad de las personas por medio del apoyo a diferentes instituciones, programas e iniciativas propias y externas.

Donaciones 2022

(en COP millones)

Fundación Bolívar Davivienda	9.708
Fundación Hogar Infantil Bolívar	2.586
Fundación Hogar Infantil Bolívar	1.672
Fundación Hogar Infantil Bolívar	192
Otros - Covid 19	650
Fundación del Arte y la Cultura	12.000
Total	26.808

Otras acciones de impacto

En alianza con **Wee Global** y **Ecoplanet** se gestionaron 288 mil kg de papel, lo que representó para Davivienda la obtención de COP 127 millones, de los cuales fueron destinados COP 72 millones a proyectos sociales y los restantes COP 55 millones a la compensación de huella de carbono.

Por tal razón, en sinergia con la Fundación Bolívar Davivienda, lanzamos dos convocatorias, **Mi semilla, tu futuro** y **A un clic de la educación**, para entregar este beneficio a organizaciones sociales:

- Con la primera convocatoria apoyamos a mujeres emprendedoras, aportando el capital de trabajo que les permita crecer en sus emprendimientos y tener mejores oportunidades, promoviendo al mismo tiempo la equidad de género.
- En la segunda convocatoria entregamos equipos portátiles para apoyar a niños y jóvenes de diversos colegios en la adquisición de herramientas y el desarrollo de habilidades que les permitan continuar su proceso de aprendizaje.

Fruto de estas iniciativas, entregamos COP 72 millones a proyectos sociales, así:

- COP 36 millones a la **Fundación Carvajal,** que los destinó al desarrollo de una plataforma que le permite entregar contenidos educativos sobre emprendimiento.
- COP 36 millones a la **Fundación Soy oportunidad,** para la adquisición de equipos portátiles que le permiten continuar su programa de intervención social en Cali y Buenaventura, así como impartir talleres de robótica, electrónica y programación para niños, niñas y adolescentes.

288 toneladas de papel

Se gestionaron en 2022 para convertirse en aportes a proyectos sociales y compensación de nuestra huella de carbono.

Logros de nuestra gestión de Ciudadanía Corporativa

Beneficiarios de los programas de relacionamiento con comunidades

	2021	2022
Beneficiarios de Cultivarte	171.064	459.056
Beneficiarios de Cultivarte Familia	1.585	1.996
Personas contratadas en programas de inclusión laboral	83	123
Participantes beneficiados en jornadas de voluntariado	29.694	27.397
Inversión en desarrollo social (en COP)	1.486 millones	1.344 millones

Nuestro objetivo es seguir b**uscando el crecimiento económico y aportando al desarrollo social y ambiental** de las comunidades y territorios que impactamos.

NUESTRA APUESTA POR EL FUTURO

Nuestra organización se enfrenta cada vez más a los retos propios de las dinámicas sociales, políticas, económicas y ambientales del mundo actual. En 2023 trabajaremos para fortalecer la oferta comercial dirigida a las comunidades donde operan las sedes de Cultivarte Familia (familias beneficiarias de vivienda de interés social), buscando **facilitar el acceso a productos y servicios financieros** para ellas.

Continuaremos expandiendo el programa y abriendo nuevas sedes que nos permitan beneficiar a más personas y familias. Dada la creciente demanda de las comunidades con las que hemos trabajado, buscaremos nuevas alianzas públicas y privadas para ofrecer contenidos de educación formal y favorecer la cualificación profesional de nuestros participantes.

Teniendo como base el aporte que ha representado la iniciativa de inclusión laboral en el call center de Pensilvania, Caldas, para el negocio, en el mediano plazo buscaremos **incrementar el número de personas vinculadas laboralmente** y explorar nuevas comunidades y territorios donde sea posible replicar el impacto positivo que ha traído esta iniciativa.

Por último, fortaleceremos nuestra estrategia de voluntariado corporativo con **la movilización de voluntarios de la Dirección General del Banco**, promoviendo en ellos la cultura de voluntariado y apalancando los proyectos de la Fundación Bolívar Davivienda; así lograremos entre todos construir una sociedad más justa y equitativa.

NUESTRO COMPROMISO CON LOS DERECHOS HUMANOS

Como parte de nuestra responsabilidad, a través del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), identificamos, evaluamos y gestionamos los potenciales riesgos de los derechos humanos hacia nuestros grupos de interés, particularmente empleados, clientes, proveedores y comunidad.

Con respecto a nuestros clientes, mediante la evaluación y monitoreo periódico de riesgo ambiental y social en el otorgamiento de crédito a proyectos y actividades:

- **Promovemos** entre ellos la identificación y mitigación de riesgos y las oportunidades de fortalecer las políticas existentes o de implementar las que aún no han sido priorizadas, tendientes a evitar la discriminación y la desigualdad, asegurar condiciones de trabajo y ambiente laboral seguras, y fomentar la existencia de relaciones constructivas entre los empleados.
- **Revisamos** que nuestros clientes no afecten de manera negativa los derechos colectivos de las comunidades étnicas y respeten el derecho a consultas previas, cuando así lo determine la ley.
- **Velamos** para que las operaciones financiadas cuenten con políticas orientadas a evitar el trabajo forzado, el trabajo infantil y cualquier forma de esclavitud.

Así mismo, la mencionada evaluación aplica a nuestros proveedores estratégicos; como resultado de la gestión realizada, no evidenciamos en 2022 vulneración de los derechos humanos en dichos alcances.

Por otro lado, desde la gestión de riesgos de derechos humanos aplicada a los funcionarios del Banco, contamos con un ambiente de trabajo propicio y respetuoso de los derechos humanos y con un canal de denuncias confidencial y anónimo: nuestra **Línea de Transparencia.**

Bajo la premisa de la igualdad y la no discriminación, somos un Banco incluyente y velamos para que las diferencias que nos hacen únicos sean respetadas por toda la organización.

Comprometidos con la mejora continua, en 2022 revisamos y actualizamos los riesgos más relevantes para la organización, involucrando a las diferentes áreas del negocio para asegurar la existencia y gestión de los debidos controles; esta actividad continuará durante 2023.

Igualdad y no discriminación

Bajo esta premisa, somos un Banco incluyente y velamos para que las diferencias que nos hacen únicos sean respetadas por toda la organización.

GESTIÓN DE NUESTRA CADENA DE VALOR

4.936 proveedores, con quienes mantenemos una relación de transparencia, cercanía y respeto.

Durante 2022 atendimos a 2.000 proveedores; el 94,7% de ellos tenían representación legal en Colombia (1.894) y el 5,3% restante (106) eran compañías extranjeras. A los primeros les correspondió el 87,1% del total de los pagos.

Compartimos nuestra esencia con nuestros aliados mediante la implementación de una estrategia de desarrollo y reconocimiento que denominamos **Premios Inspira.** En 2022 vivimos nuestra segunda edición de estos premios, con la intención de romper paradigmas, rediseñar experiencias y transformar procesos. **Se postularon más de 100 iniciativas por parte de nuestros proveedores** y contamos, por primera vez, con la participación de miembros de Honduras, El Salvador, Panamá y Costa Rica en las categorías: Transformación Digital, Eficiencia en Procesos y Sostenibilidad. Para Colombia se incluyó una nueva categoría, **"Aliados de la Unidad Activos Productivos",** pensada para los proveedores con los que adelantamos los proyectos de modernización empresarial de los clientes en sectores como transporte, comercio e industria.

Con esta iniciativa aseguramos excelentes relaciones y generamos valor a nuestros proveedores, a quienes consideramos aliados estratégicos, ampliándoles las posibilidades de negocio y mercado gracias a nuestro mecanismo de vinculación.

Generamos más cercanía con la implementación de un nuevo esquema de registro de proveedores que agiliza el proceso en nuestra plataforma de gestión. Todos los proveedores están sujetos a las disposiciones definidas por Davivienda, en las que promovemos la transparencia y objetividad de todas sus negociaciones. Las políticas de vinculación de proveedores se encuentran en el *site* de proveedores de Davivienda *www.proveedores.davivienda.com,* sección Relacionamiento / capítulo "Políticas de Vinculación" que rigen a los proveedores.

Tenemos en cuenta, la incorporación de criterios ambientales, sociales y económicos en la adquisición de bienes y servicios prestados por terceros, con base en la **Guía de Gestión de Compras Sostenibles** del sistema financiero de la Asobancaria. Los bienes y servicios priorizados para compras sostenibles corresponden a equipos de cómputo, electrodomésticos, papel, insumos de iluminación y servicios de vigilancia, aseo y cafetería. Evaluamos la gestión de riesgo ambiental y social de los proveedores estratégicos con la probabilidad de mayor a menor impacto ambiental o social, respectivamente.

Como parte de la metodología de **Gestión de Riesgos en la Cadena de Abastecimiento,** que nos permite mantener alineada nuestra estrategia en la cadena de suministro, aplicamos la evaluación SARAS a los proveedores estratégicos. Como resultado, evidenciamos su compromiso con el cumplimiento de las normas ambientales y sociales, la gestión adecuada para la mitigación de posibles impactos ambientales y sociales, y la implementación de buenas prácticas para el uso de los recursos. En 2022 evaluamos 131 proveedores, de los cuales el 38% estaba clasificado en categoría de riesgo ambiental y social B (medio) y el 62% en categoría C (bajo).

Queremos potenciar nuestro portafolio de proveedores especializados.

Con el objetivo de garantizar la calidad y mejora con continua, mantenemos nuestras evaluaciones semestrales de la gestión operativa de los proveedores con negocios estratégicos, analizando los criterios que permitan establecer dónde hay oportunidades de mejora, minimizando la materialización de un riesgo, evaluando la calidad y los valores agregados que nuestro aliado genera al negocio contratado y el cumplimiento de los KPIs definidos de común acuerdo. Los resultados de esta gestión, incluyen:

- 425 contratos evaluados que se consideran de misión crítica, el doble del año anterior. Posterior a la pandemia, contamos con un cuadro de riesgos más completo que nos permite una perspectiva más integral de lo que debemos cuidar de nuestra operación.
- Consideramos criterios de evaluación financiera y operativa que blinden la prestación de los servicios, sus planes de continuidad, ciberseguridad y el cumplimiento normativo de índole fiscal y de propiedad intelectual.

Por último, contamos con la **alianza de la IFC**, gracias a la cual trazamos un camino que nos llevará durante 7 años a impulsar la gestión integral de nuestros proveedores, invitándolos a adoptar buenas prácticas de ecoeficiencia operacional y economía circular que transformen su estrategia de logística, con estructuras y procesos ambientalmente racionales y la mayor eficiencia en el uso de los recursos.

En nuestras expectativas a corto plazo, buscaremos **estructurar y consolidar un ecosistema integrado** para ofrecerles a nuestros proveedores un canal de orientación en temas relacionados con sostenibilidad (diversidad, equidad e inclusión, ambiental y educación financiera, entre otros temas), contratación ágil y nuevos modelos de aprendizaje y abastecimiento, para desarrollar aún más sus capacidades y que puedan transformar sus procesos internos; así, además de mejorar su rentabilidad, podrán mitigar el impacto ambiental. De esta manera, hacemos realidad nuestro lema: **“Lo bueno se multiplica”.**

Las evaluaciones semestrales

de la gestión de nuestros proveedores con negocios estratégicos nos permiten establecer oportunidades de mejora, minimización de riesgos y evaluación de la calidad y el valor agregado.

4. NUESTROS HABILITADORES

4. NUESTROS HABILITADORES

TALENTO HUMANO

CIFRAS DE NUESTRA GENTE

Cuidamos a nuestra gente y la acompañamos en su desarrollo para transformarnos juntos.

61% de nuestra población son mujeres y **39%** son hombres.

95% de nuestra gente participó en nuestra encuesta de compromiso y satisfacción, calificando con **4,31 sobre 5** a la organización.

4,5 sobre 5 fue la calificación que nuestra gente nos dio en temas de diversidad, equidad e inclusión.

Davivienda, una organización multilatina y diversa. Estamos comprometidos con el **Bien-Estar** y el desarrollo de nuestra gente. Acompañamos a las personas en la transformación de sus destrezas para apalancar la transformación del negocio, entendiendo que el compromiso y el optimismo son esenciales para enfrentar, como equipo, los retos de hoy y del futuro.

Nuevos empleados y tasa de rotación

	COLOMBIA	COSTA RICA	EL SALVADOR	HONDURAS	PANAMÁ	MIAMI
Nuevos empleados	1.051	208	379	150	33	7
Tasa de nuevos empleados	8,48%	20,03%	21,44%	11,94%	17%	15,56%
Tasa de rotación voluntaria	8,95%	12,59%	14,65%	9,03%	9,6%	4,44%
Rotación	9,55%	14,54%	18%	11%	15,00%	4,44%

Empleados por rango de edad

NÚMERO DE EMPLEADOS	DISTRIBUCIÓN	
Baby boomers (58 a 76 años)	353	2%
Generación X (43 a 57 años)	4.361	24%
Millenials Y (26 a 42 años)	11.018	61%
Generación Z (Menor 25 años)	2.318	13%
Total	18.050	100%

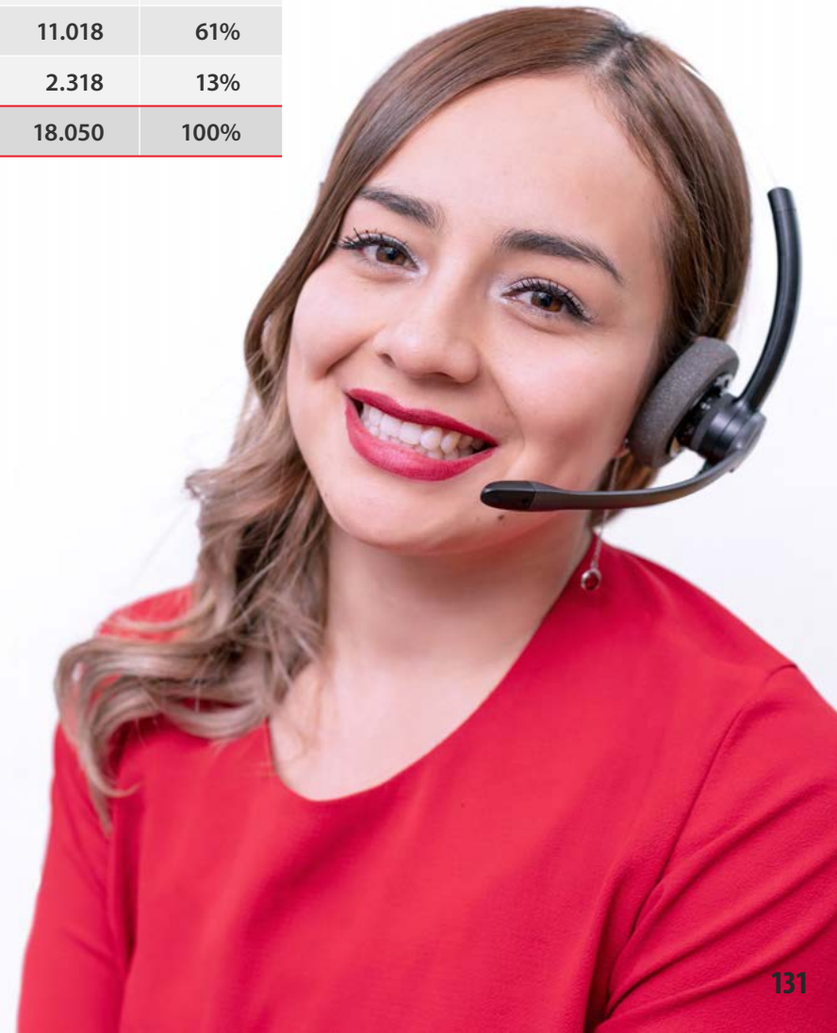
Empleados por género 2022

	COLOMBIA		COSTA RICA		EL SALVADOR		HONDURAS		PANAMÁ		MIAMI		TOTAL	
Mujeres	8.426	61%	617	59%	1.075	61%	730	58%	102	53%	28	62%	10.978	61%
Hombres	5.324	39%	421	41%	693	39%	526	42%	91	47%	17	38%	7.072	39%
Total	13.750		1.038		1.768		1.256		193		45		18.050	

Empleados por nivel de cargo y género*

	MUJERES		HOMBRES		TOTAL	
Directivo	133	42%	180	58%	313	1,7%
Ejecutivo	4.815	56%	3.827	44%	8.642	47,9%
Básico	6.026	66%	3.069	34%	9.095	50,4%
Total	10.974		7.076		18.050	

* Colombia, Costa Rica, El Salvador, Honduras, Panamá y Miami.



Trabajamos para hacer de nuestra organización **un lugar donde todos podamos ser quienes somos,** reconociendo la diversidad, gestionando la equidad y promoviendo la inclusión.

EN DAVIVIENDA NOS UNE LA DIFERENCIA

Como parte del Grupo Bolívar, estamos comprometidos con la consolidación de un mundo más diverso, equitativo e incluyente. A lo largo de nuestra historia, nos hemos caracterizado por trabajar contra de la discriminación general, acogiendo con entusiasmo la diversidad y teniendo como resultado una organización mayoritariamente femenina, con 42% de mujeres en posiciones directivas y en la que la percepción de diversidad, equidad e inclusión es muy favorable: 90%.

Además, en 2022 implementamos acciones para potenciar nuestra estrategia **DEI, Diversidad, Equidad e Inclusión:**

- Establecimos formalmente nuestro **Comité Organizacional DEI**, conformado por un equipo de trabajo multidisciplinario que impacta de manera directa la construcción y el cuidado de nuestra cultura de sostenibilidad. En este espacio de cocreación trabajamos en la propuesta y activación de acciones que nos permiten continuar fortaleciendo una visión integral de esta estrategia de largo alcance.
- Llevamos a cabo una **encuesta de medición de diversidad, equidad e inclusión**, con participación del 67%, que nos permitió tener un diagnóstico actual de nuestra gente y sus familias; sus resultados servirán de apoyo a los focos de trabajo para los siguientes años, trabajando directamente en los temas que más importan a las personas en Davivienda.
- En nuestra **encuesta de compromiso**, profundizamos sobre cómo nos percibe nuestra gente en materia de diversidad, equidad e inclusión, obteniendo una calificación promedio de **4,5 sobre 5.** En ella se reconoce nuestra organización como un lugar que valora la diversidad de opiniones e ideas; asimismo, los resultados indican que nuestros grupos de interés perciben un trato igualitario y que se sienten aceptados siendo como quieren ser.
- De la mano de organizaciones aliadas expertas, continuamos consolidando la estrategia 2023 para evolucionar en programas, acciones y retos que nos permitan avanzar en nuestra apuesta por la diversidad, la equidad y la inclusión.

Entendemos que las necesidades del negocio cambian y **aseguramos que nuestra gente crezca y se transforme para acompañar la estrategia y a nuestros clientes.**

NOS TRANSFORMAMOS JUNTOS

Contamos con la **Universidad Corporativa UXplora**, un ecosistema digital innovador y sostenible, abierto a toda la organización. UXplora apalanca nuestro modelo de aprendizaje e integra al Banco y sus filiales nacionales e internacionales a través de una experiencia de usuario amigable que genera valor mediante un proceso de formación personalizado e integral.

Nuestra gente tiene acceso a formación de alta calidad, gracias a la alianza que tenemos con las casas de contenidos **MOOC** que, además, cuentan con programas de aprendizaje diseñados para atender necesidades específicas a través de facultades como las de Analítica, Digital, Sostenibilidad y Comercial, entre otras.

Como resultado de la estrategia de formación y desarrollo, en 2022 logramos una **cobertura de 17.447 personas**, quienes demostraron su compromiso con la organización y con su desarrollo personal. Alcanzamos un 94,5% de cumplimiento de los planes de estudio, dedicando un tiempo promedio de 72 horas por persona al año en formación. Para ello, invertimos en formación COP 10,5 mil millones en Colombia y USD 523 mil en Centroamérica.

Nuestro modelo de aprendizaje híbrido que nos permite apoyar a nuestra gente desde cualquier lugar.

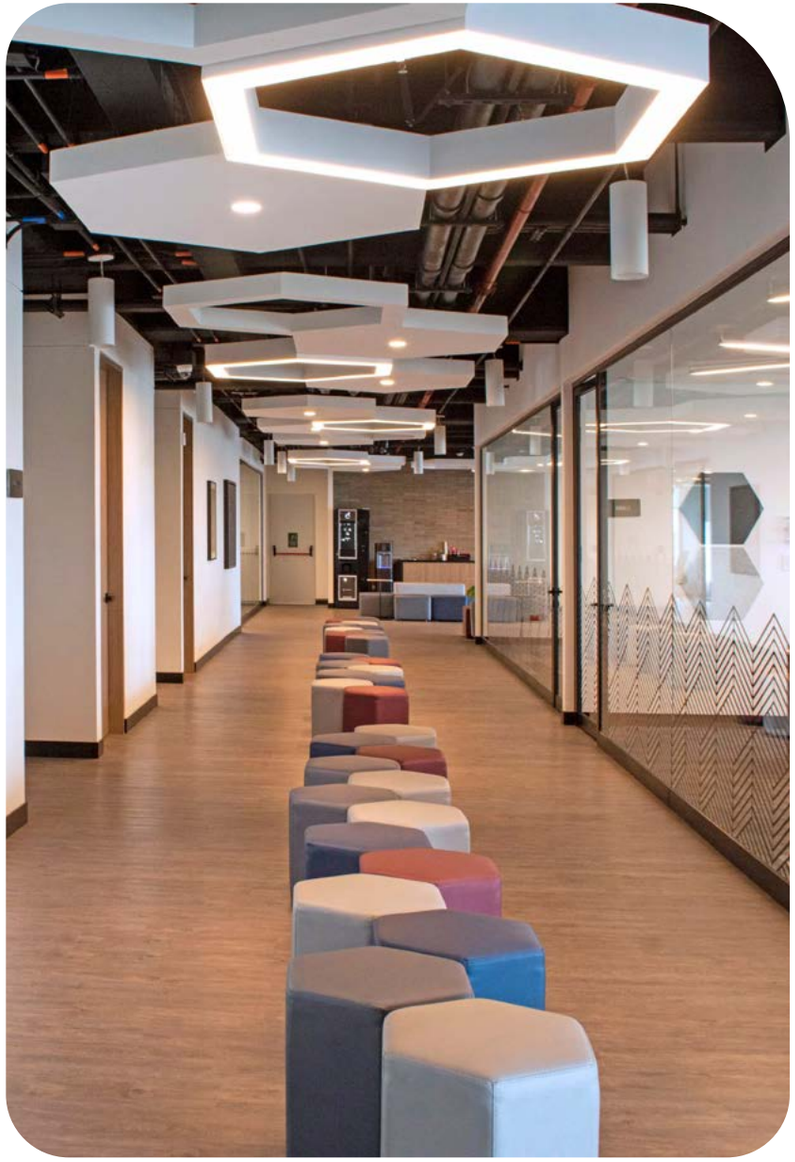
En el tercer año de UXplora, habilitamos la autogestión y fortalecimos la oferta digital de aprendizaje con diversas facultades que impactan el desarrollo de habilidades blandas y el conocimiento técnico de nuestra gente. Nuestra oferta de formación habilita el desarrollo de conocimientos y destrezas para apoyar un desempeño efectivo en un entorno digital, contribuyendo de esta manera al logro de la estrategia organizacional.

Disponemos de 11 mil cursos de oferta abierta creados con aliados internacionales.

- En 2022 tuvimos 9,7 mil inscripciones en cursos de oferta abierta y 1.137 de oferta dirigida, que demuestran la capacidad de autogestión en el aprendizaje.
- Lanzamos la **aplicación móvil UXplora,** que facilita el aprendizaje desde cualquier lugar.

En 2020 creamos **UXplora FexT**, espacio de una semana de conferencias donde se exponen las experiencias personales y profesionales de reconocidos panelistas internacionales alineados con nuestra estrategia organizacional para impulsar el desarrollo de nuestra gente. En 2022 logramos:

- Conectar a más de 18 mil personas en Colombia y Centroamérica.[27]
- 37,9 mil reproducciones de los contenidos de *streaming*.
- 9 panelistas internacionales de alto nivel.
- 12,4 mil interacciones de nuestra gente a través de Workplace.



Afianzamos nuestro programa Avanza,

que gestiona la transformación de nuestros roles comerciales pensando en el futuro del talento y el negocio.

Nuestro programa **Avanza** cumplió su cuarto año de implementación en 2022, apalancando la transformación de roles de nuestra red comercial a través del desarrollo y la certificación de conocimientos y competencias. En Colombia certificamos a 1.689 cajeros; asimismo, a 120 personas de las fuerzas especializadas de la banca Patrimonial, 474 directores de oficina, 1.570 informadores y 775 asesores y gerentes en competencias de pensamiento estratégico, liderazgo comercial y de gestión, adaptación al cambio, servicio, empatía y actitud, entre otras.

Con la **Facultad de Sostenibilidad,** iniciamos el programa **Multiplicadores de lo Bueno,** en alianza con las áreas Administrativa y de Sostenibilidad. Este programa tiene por objeto concientizar a nuestra gente sobre el consumo responsable del agua y la energía para que implementen acciones en desarrollo de sus roles y en su entorno, asegurando la disminución del consumo de estos recursos en la organización y en sus hogares. A través de este programa, en 2022 certificamos a 1.166 nuevos líderes ambientales en Colombia, 152 en El Salvador y 17 en Panamá.

27 Registro total de participaciones, incluyendo varias en las que participó el mismo funcionario.

Desarrollamos programas de *upskilling* y *reskilling*, **habilitando el futuro de nuestra organización y asegurando la empleabilidad de nuestra gente.**

En 2022 asumimos el reto de iniciar con nuestro programa **Impulsa** una propuesta de formación y desarrollo totalmente digital, vanguardista y disruptiva, con el propósito de apalancar el futuro del trabajo. Con **Impulsa upskilling** especializamos y potenciamos las habilidades técnicas y blandas de nuestro talento con enfoque analítico y digital; y con **Impulsa reskilling** desarrollamos y transformamos los perfiles actuales de las personas para asumir nuevos retos en un perfil BI Analítico.

Para cumplir nuestro objetivo desde *upskilling* y *reskilling*, rompimos varios paradigmas:

- Pasamos de la educación tradicional a desarrollar experiencias de aprendizaje 100% digital, a la medida, con prácticas en nuestro negocio y acompañamiento individual.
- Percibimos la obsolescencia de algunos conocimientos y destrezas como una oportunidad para el desarrollo de nuestra gente. Así, con talento interno y con el acompañamiento y plan de desarrollo adecuados, cubrimos las nuevas necesidades de la organización.
- Gestionamos el cambio de manera amigable, confiable y sencilla. Incorporamos nuevas tecnologías de *machine learning* e inteligencia artificial en las convocatorias para identificar y seleccionar talento.

Con Impulsa hemos disminuido la brecha de disponibilidad de talento analítico y digital, transformando la mentalidad de la organización y logrando resultados significativos:

- Optimizamos los tiempos de selección: estamos 20 días por debajo de los tiempos del mercado para la vinculación de talento analítico y optimizamos en 2 meses el periodo de adaptación al cargo.
- Transformamos el perfil de 41 personas de áreas administrativas y comerciales, convirtiéndolas en perfil Analítico BI.
- 754 personas fueron desarrolladas en *upskilling* analítico; 85% de ellas en niveles superiores.
- Ahorramos COP 780 millones en costos de formación de roles analíticos.
- Disminuimos 66% el tiempo invertido en la preparación de roles Analíticos BI.
- Transformamos el rol de 28 secretarias como movilizadoras para el cumplimiento de los programas de aprendizaje y otras iniciativas de gestión del cambio. Esta iniciativa fue reconocida en el "Premio de Innovación Grupo Bolívar".
- 1.689 cajeros (el 92%) transformaron su perfil operativo en un perfil comercial y digital, como "cajero anfitrión".
- Lideramos la transformación del rol de 3.600 informadores (el 83%) que atendían mercado natural y hoy tienen la capacidad de atender también el mercado pyme.

Nos adaptamos a las tendencias globales y necesidades de nuestra gente, pensando en el beneficio de todos. Fieles a nuestra filosofía sobre el cuidado de las personas, damos prioridad a la promoción y desarrollo del talento del Banco y cuidamos el Bien-Estar de nuestra gente: priorizamos la promoción del talento con la genuina intención de reconocer el compromiso, las capacidades y las destrezas adquiridas en su trayectoria en la organización; asimismo, a través de concursos de méritos identificamos el talento más destacado para invitarlo a asumir nuevos retos y continuar creciendo de la mano de Davivienda.

Promociones internas

	COLOMBIA		COSTA RICA		EL SALVADOR		HONDURAS		PANAMÁ		MIAMI	TOTAL
Promociones	2.037		121		184		75		15		7	**2.439**
Vacantes cubiertas con talento interno	2.394	**69%**	247	**54%**	265	**41%**	204	**58%**	16	**33%**	-	**1.893**

EMPLEO DE ALTA CALIDAD

Ofrecemos empleo de alta calidad con compensación competitiva, equitativa y beneficios que van más allá de los de ley, promoviendo el Bien-Estar y la estabilidad de las personas y sus familias a través de beneficios extralegales enfocados en la vivienda, salud y educación:

- **Beneficios de vivienda**
  Ponemos a disposición de nuestros empleados y su familias la financiación de vivienda en condiciones preferenciales, como uno de los beneficios más importantes que ofrecemos. Adicionalmente, les ofrecemos un auxilio de escrituración para compra de vivienda nueva o usada, que cubre gran parte de los gastos legales asociados a la transacción.

Inversión en programa de beneficio de vivienda

	EMPLEADOS	MONTO
Beneficios en tasa para compra de vivienda	3.449	COP 10,1 mil millones
Auxilio de escrituración	467	COP 920 millones

- **Beneficios de salud**
  Todos nuestros empleados están cubiertos por un seguro de vida cuya prima la asume en su totalidad la organización. Adicionalmente, contamos con una póliza de salud mediante la cual subsidiamos entre un 70% y un 85% del valor de la prima con cobertura al núcleo familiar de nuestra gente, disponemos de un auxilio óptico para la compra de lentes y montura, o un auxilio para la realización de la cirugía refractiva ocular, y ofrecemos un auxilio de alimentación que permite a nuestros colaboradores disponer de almuerzo saludable en nuestros casinos.

Beneficios de salud

	EMPLEADOS BENEFICIARIOS	MONTO
Póliza integral de salud	36.791	COP 9,0 mil millones
Auxilio óptico	2.558	COP 5,7 mil millones
Auxilio de almuerzo	22.971	COP 8,7 mil millones
Seguro vida colectivo	6.246	COP 13,1 mil millones

- **Beneficios de educación**
  El auxilio educativo permite que nuestra gente realice estudios de pregrado en carreras técnicas o profesionales. Este beneficio reconoce el desempeño académico y la antigüedad en la organización.

Inversión en subsidios para estudios de pregrado

	PERSONAS	MONTO
Préstamo primer semestre	47	COP 121 millones
Auxilio educativo	835	COP 3,0 mil millones
Total	882	COP 3,1 mil millones

Atraemos, desarrollamos y retenemos los mejores talentos, anticipándonos a las necesidades organizacionales.

88,9% de nuestro talento clave

en Colombia y Centroamérica tiene claro que Davivienda es su mejor opción de desarrollo profesional. A través de la gestión proactiva de *pools* hemos retenido nuestro talento clave.

Hace 3 años creamos **programas de inyección de talento,** buscando la sinergia en el Grupo Bolívar para identificar las necesidades y llevar a cabo una planeación de la fuerza laboral a mediano y largo plazo, contribuyendo a la sostenibilidad y la transformación de la organización.

Enfocados en la sostenibilidad y rotación natural de nuestra organización, desarrollamos distintos programas de inyección que proveen y desarrollan el talento:

- **Practicantes digitales y analíticos**
  Vinculamos estudiantes con el fin de contribuir a su desarrollo profesional y al futuro del talento en las áreas de Dirección General. De acuerdo con las necesidades del negocio, en 2022 pusimos a disposición 118 practicantes de diferentes perfiles: 41% analíticos, 28% innovadores, 20% digitales y 11% tradicionales. Esta distribución evoluciona cada año en función de las necesidades y estrategias del negocio.

- **Talento 4.0**
  Estamos construyendo la "Fábrica o Semillero de Talentos Integrales", programa que nos permite tener perfiles analíticos, digitales y tecnológicos de nivel intermedio, que aportan a proyectos de alto impacto. En 2022 movilizamos a posiciones fijas del negocio al 60% de nuestros *trainees* y alcanzamos una retención del 81% de ellos.

- **Programa de *swaps* de talento**
  Estamos consolidando una práctica organizacional de tendencia mundial que nos permite aprovechar la extensión y diversidad de nuestra organización. Nuestro *swap* de talento es un programa de movilidad temporal de personas que permite enriquecer el perfil integral profesional del participante y amplía su perspectiva de gestión. En desarrollo de esta iniciativa, en 2022 tuvimos la participación de 64 personas en Dirección General, Regionales y Centroamérica.

- ***Pools* de talento**
  A través de la gestión de *pools* generamos opciones de desarrollo focalizadas, que potencian a las personas, la sucesión organizacional, la retención y la toma de decisiones asociadas a talento. Basándonos en una gestión proactiva, disminuimos la fuga de talento clave mediante estrategias de desarrollo, gestión laboral y retención preventiva, actuando en todos los ejes del ecosistema laboral. Durante 2022 aumentamos en un 70% el alcance del programa, lo cual nos permitió diagnosticar el 100% de los líderes, e iniciamos la identificación de personas en cargos de contribución individual, especializados y tácticos. Con este programa hemos podido retener el 89,6% del talento clave en Colombia y en filiales internacionales. En el caso del talento analítico, logramos una cifra de retención global del 86,2%.

Somos conscientes de que la transformación digital de nuestra organización va más allá de la inversión tecnológica y, para ser exitosos, debemos contar con el talento humano adecuado; por eso, continuamos rompiendo paradigmas, con el objetivo de mantenernos competitivos en este nuevo mundo laboral.

En 2022 transformamos nuestras políticas y procesos, con las siguientes acciones:

- **Flexibilizamos el requisito de formación académica,** enfocándonos en la relevancia de las capacidades y experiencias de nuestra gente. Ahora no se requiere un título profesional para acceder a estas posiciones analíticas y digitales.

- **Eliminamos los requisitos de cargo.** Ahora es posible acceder a una posición dos o más niveles superior a la actual, siempre que el aspirante demuestre que cuenta con las capacidades necesarias para asumir el nuevo reto.

- **Impulsamos la autogestión de nuestros líderes a través de un *Hub* de Experiencias.** Habilitamos una plataforma que permite a los líderes potenciar sus equipos gestionando, entre otros, criterios de tiempo libre y actividades grupales.

- **Entendemos lo que nuestra gente quiere, brindando ofertas de valor en el momento adecuado.** Basados en la confianza y la analítica, ahora entregamos beneficios eliminando las solicitudes y documentos de soporte.

CUIDAMOS A NUESTRA GENTE

La diversidad de nuestra gente **nos inspira a crear experiencias en las que el bienestar siempre está presente.**

Generamos experiencias mágicas que enriquecen la vida de nuestra gente y sus familias, promoviendo el bienestar y la calidad de vida con programas como **Rojo Tú, un estilo de vida,** que comenzó en 2018 para fortalecer en el ADN de nuestra gente la cultura del cuidado, la salud, el bienestar y la sostenibilidad. Mediante acciones que reflejan nuestra esencia vanguardista, los motivamos a vivir un estilo de vida único:

- 16,8 mil colecciones Rojo Tú entregadas para que nuestra gente vista prendas sostenibles confeccionadas por emprendedores, aportando al tejido social de los países donde tenemos presencia.
- 31 Centros de Moda activados durante la entrega de colecciones 2022 para vivir experiencias de belleza, alimentación saludable y asesorías de imagen.
- 10 toneladas de prendas en desuso y buen estado, donadas a 20 fundaciones.
- 14 mil bolsas confeccionadas con material reciclado para las colecciones Rojo Tú 2022.
- 2,2 mil personas inscritas en el "Desafío deportivo Rojo Tú", impulsando el deporte en disciplinas como ciclismo de ruta, ciclomontañismo y atletismo.
- 3 mil personas beneficiadas con subsidios del 40% en gimnasios.
- Impulsamos la alimentación saludable:
  - 50 máquinas de *snacks* gratuitos en nuestras instalaciones, que han dispensado más de 1,1 millones de productos saludables.
  - Más de 138 recetas saludables entregadas en los contenidos digitales de "Cocina en 3, 2, 1" y en nuestro libro "Sabores del mundo en tu casa".
  - Más de 90 experiencias de sabor con "Festivales Gastronómicos" en los casinos y más de 26 mil experiencias de *snacks* "Hoy te sorprendo" que se entregaron aleatoriamente en los puestos de trabajo.
- 9 ecosistemas de programas de movilidad "Davivienda en Bici".
- Mil árboles plantados en Colombia, en desarrollo del programa "Siembra con Sentido".

Adicionalmente a las acciones de Rojo Tú, un estilo de vida, tenemos más iniciativas que promueven el Bien-Estar en nuestra gente y sus familias:

- Creamos experiencias 3D para vivir nuestras Ferias de Talento Humano con avatares personalizados. Esta iniciativa nos permitió estar más cerca para interactuar con el 82% de nuestra gente que está ubicada en diferentes regiones, quienes realizaron consultas y asesorías en línea en compañía de nuestras áreas expertas y aliados.
- Celebramos junto a nuestros colaboradores con diferentes iniciativas:
  - "Cumpleaños para ti", una experiencia que permite a nuestros equipos compartir un kit de cumpleaños y celebrar la fecha. Este programa lo han disfrutado más de 10.500 personas.
  - Fiesta de fin de año con artistas de talla internacional.
  - Fiesta Infantil, con la participación de más de 7 mil niños y sus familias.
  - Celebramos el compromiso, la trayectoria y la pasión de nuestra gente con los "Quinquenios", aniversarios para más de 2.500 talentos.
  - Vivimos una celebración única, reconociendo la labor de más de 10.800 mujeres.
  - Torneos deportivos y escuelas deportivas que promueven una competencia sana a través del arte y la cultura con torneos de bolos, karts, y fútbol femenino y masculino, entre otras disciplinas.
- Promovemos la cultura a través de grupos de teatro, danza moderna y danza folclórica.
- Contamos con DaVida Club, un espacio para que nuestros pensionados disfruten actividades de bienestar, esparcimiento y cultura.
- Brindamos asesorías financieras que contribuyen a la construcción de patrimonio, para materializar sueños y proyectos que aportan tranquilidad y estabilidad a las personas y sus familias.

Implementamos programas de promoción y prevención que generan impacto positivo en la salud física, mental y social de nuestra gente. Con nuestro Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, en 2022 generamos estrategias enfocadas en higiene y seguridad industrial, programas de vigilancia epidemiológica y medicina preventiva y del trabajo, que nos permitieron llegar a nuestra gente a través de inspecciones, seguimientos y valoraciones, con impacto para más de 12 mil personas en Colombia.

Mediante un modelo analítico predictivo, segmentamos nuestra población frente a riesgos prioritarios de salud osteomuscular, auditiva, psicosocial y cardiovascular que nos permitieron, a partir del análisis de los datos, promover una cultura de prevención y diseñar planes de intervención específicos.

Cultura de prevención

Con nuestro Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, en 2022 generamos estrategias enfocadas en higiene y seguridad industrial, programas de vigilancia epidemiológica y medicina preventiva y del trabajo.

Adicionalmente, acompañamos a las personas en las diferentes modalidades de trabajo, brindándoles experiencias de formación enfocadas en salud mental, atención de emergencias y prevención de lesiones osteomusculares, con un cubrimiento de más de 10.500 personas a nivel nacional, y seguimos monitoreando el estado de salud de nuestros colaboradores, con exámenes médicos ocupacionales para más de 4.800 personas.

Respaldamos el acceso a servicios de salud preferenciales a través de la póliza de salud diseñada exclusivamente para nuestra gente y sus familiares, garantizando atención de calidad en cualquier momento y lugar, y cubriendo a más de 19 mil personas en Colombia.

Contamos con centros médicos para la atención en medicina general de nuestra gente, con acceso ágil y oportuno, y contamos con salas de lactancia cercanas y amigables en las diferentes sedes a nivel nacional.

Indicadores de salud y seguridad en el trabajo en Colombia

	TASA	HOMBRES	MUJERES
Tasa de accidentes de trabajo	2,00	0,62	1,38
Número de de eventos	240	74	166
Días de ausencia por accidente	498	115	377
Tasa de enfermedad profesional	0,07	0,02	0,05
Número de eventos de EP	8	2	6
Severidad enfermedad profesional	0,015	0,001	0,014
Muertes por accidente laboral o enfermedad profesional	0	0	0
Ausentismo	2,03	0,57	1,46

Principales tipos de lesiones por accidentes laborales

LESIÓN PRINCIPAL	EVENTOS
Efectos derivados de evento delincuencial	128
Golpe contusión o aplastamiento	67
Torcedura, esguince, desgarro muscular, hernia o laceración de músculo o tendón sin herida	25
Herida	6
Trauma superficial (incluye rasguño, punción o pinchazo y lesión en ojo por cuerpo extraño); otros	5
Fractura	4
Envenenamiento o intoxicación aguda o alergia	2
Quemaduras	2
Conmoción o trauma interno	1
Total	240

ESTAMOS COMPROMETIDOS

Gestionamos el compromiso organizacional para **entender lo que quiere nuestra gente.**

Hace 4 años evolucionamos nuestra metodología para medir la satisfacción organizacional. A través del programa **Conectados,** gestionamos el compromiso organizacional identificando oportunidades claras que nos permiten generar estrategias transversales como parte de un ejercicio de escucha organizacional y generación de planes de mejora continua, basados en la metodología Gallup (Q12).

La medición del programa Conectados indica que la calificación de nuestros equipos ha venido en aumento: pasamos de tener un promedio de compromiso de 4,21 a 4,31 sobre 5, que nos ubicó en el percentil 68 de las empresas de todo el mundo que participan en esta medición, reflejando el fuerte vínculo existente entre los colaboradores que están comprometidos con su trabajo y el logro de los objetivos clave del negocio.

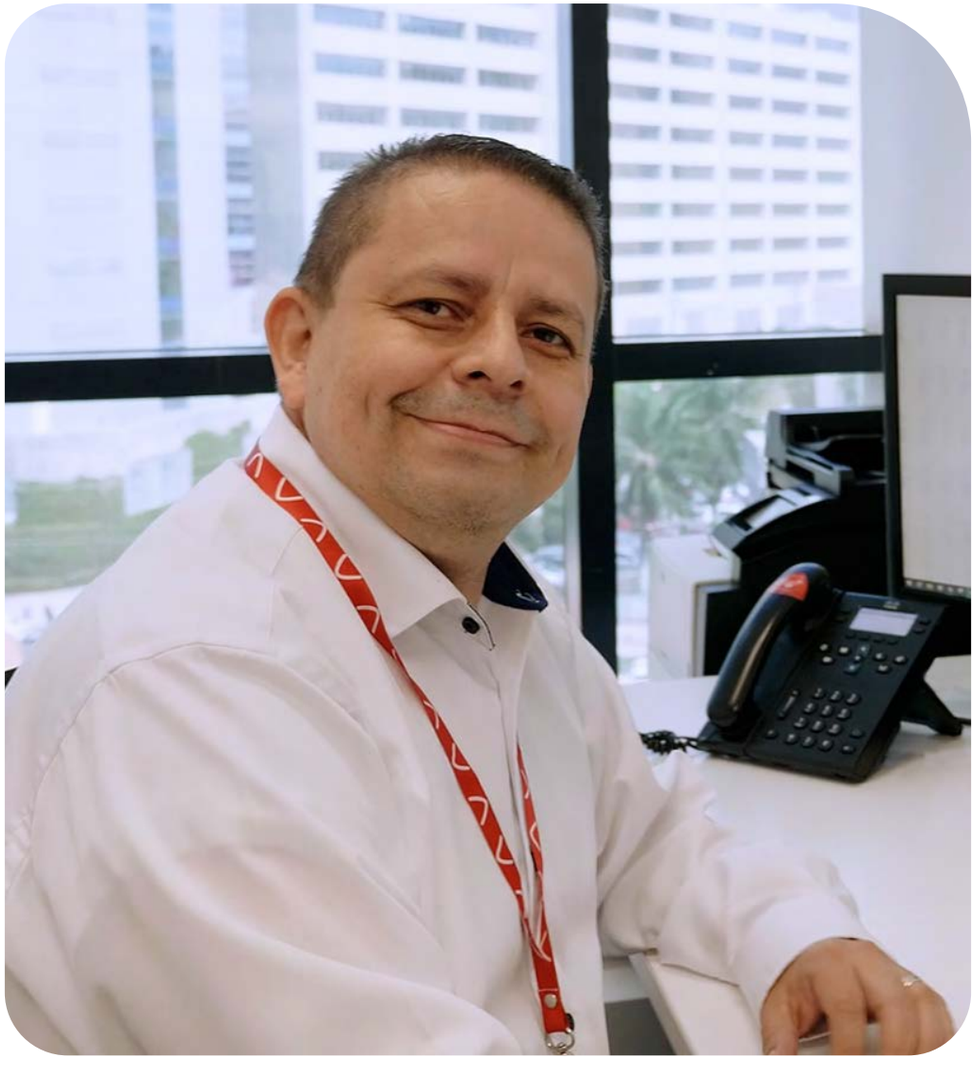
Adicionalmente, la medición de satisfacción se incrementó, obteniendo en 2022 una calificación de 4,57 sobre 5, que nos sitúa por encima del 81% de las empresas de la base de datos global de Gallup.

Un total de 16.153 personas (el 95% de nuestra gente) participaron en la más reciente encuesta de medición de compromiso, que realizamos una vez al año.

Somos reconocidos como **un lugar de trabajo excepcional.**

En 2022 obtuvimos el reconocimiento al **Lugar de Trabajo Excepcional** (*Exceptional Workplace Award*); entre las 41 organizaciones ganadoras obtuvimos el séptimo lugar.

Los resultados de la encuesta 2022 nos ubican en el percentil 68 y, de nuevo, hemos sido invitados a participar en la premiación a principios de 2023.



ÉTICA, TRANSPARENCIA Y DERECHOS HUMANOS

Tenemos el compromiso de vivir y cuidar nuestros principios y valores como parte de nuestra esencia.

Con la intención de tener presentes nuestros principios y valores en la forma como actuamos con compañeros, equipos de trabajo, clientes, proveedores y, en general, con todos nuestros grupos de interés, en 2017 nació la **Línea de Transparencia,** a través de la cual nuestra gente puede denunciar conductas y comportamientos no deseados, conflictos de interés, incumplimentos del Código de Ética y otras situaciones que puedan vulnerar los derechos humanos.

Esto nos permite atender diferentes situaciones y, en caso de identificarse oportunidades de mejora, implementar planes de acción para resolver la causa. El modelo de Transparencia se ha ido integrando con otros mecanismos que nos han permitido diagnosticar, intervenir y resolver integralmente los casos.

Modelo de Transparencia

En 2022, se gestionaron a través de este modelo 288 denuncias; esto significa un incremento del 44% frente al comportamiento del año anterior. Para el manejo de estos casos, contamos con el **Comité de Ética** que vela porque se resuelva la causa raíz de la situación; este Comité conoce tanto los casos recibidos como los planes de acción propuestos para su respectivo cierre, con el fin brindar orientación y recomendaciones, con la premisa de **cero tolerancia a comportamientos no éticos.**

Si se identifica que una de nuestras personas incumplió políticas, omitió procesos o actuó de forma antiética, se adoptan las acciones disciplinarias que correspondan, imponiendo sanciones de acuerdo con la naturaleza y gravedad de los hechos, velando siempre por una debida diligencia.

En 2022 recertificamos nuestros **Principios y Valores** y el **Código de Ética** con un 94% de participación de nuestra gente, lo cual fortalece nuestra esencia organizacional, generando espacios de reflexión acerca de cómo *enriquecemos la vida con integridad,* consistentes con los comportamientos esperados por la organización.

Para *enriquecer la vida con Integridad*, generamos entornos de confianza que garanticen el debido cuidado en estos temas. Nuestra gente cuenta con una **cultura de puertas abiertas** que ofrece canales de contacto a través de los cuales pueden acudir en el momento que sientan vulnerados sus principios y valores, que detecten eventuales irregularidades en el cumplimiento de nuestro Código de Ética o identifiquen vulneración de los derechos humanos.

Nuestros canales del Modelo de Transparencia son:

1. **Los líderes**
   Son el canal natural y los primeros llamados a escuchar a sus equipos, dado que son ellos quienes tienen la responsabilidad de gestionar el talento.

2. **El equipo de Talento Humano**
   Son guías y garantes del cuidado de nuestra cultura ética, entre otros valores, apoyando mediante la escucha y la gestión de las situaciones irregulares que se pongan en su conocimiento.

3. **La Línea de Transparencia**
   Es nuestro canal de denuncia confidencial y anónimo, que cuenta con 3 formas de reporte: llamada telefónica, correo electrónico y diligenciamiento de formulario en la página web. Para garantizar su objetividad y transparencia, es administrado por un proveedor.

4. **Comité de Convivencia**
   Conformado por personas de la organización que fomentan las relaciones positivas y respaldan la dignidad y la integridad de nuestra gente: 2 representantes de los empleados, elegidos por votación, y 2 representantes de la organización, con periodicidad de 2 años (de acuerdo con lo establecido en la Constitución Nacional de Colombia). Las acciones del Comité promueven el buen clima organizacional y habilitan los espacios para escucharnos y apoyarnos, en un marco de confidencialidad y neutralidad. Este Comité es responsable de conocer y gestionar los casos de acoso laboral.

Como parte de nuestro compromiso con el cumplimiento de altos estándares éticos y nuestra corresponsabilidad con los proveedores, en noviembre de 2022 ampliamos el alcance del canal de la Línea de Transparencia para este grupo de interés, que ahora cuenta también con un esquema de gestión y un modelo de gobierno, para garantizar el adecuado manejo de los casos que se presenten.

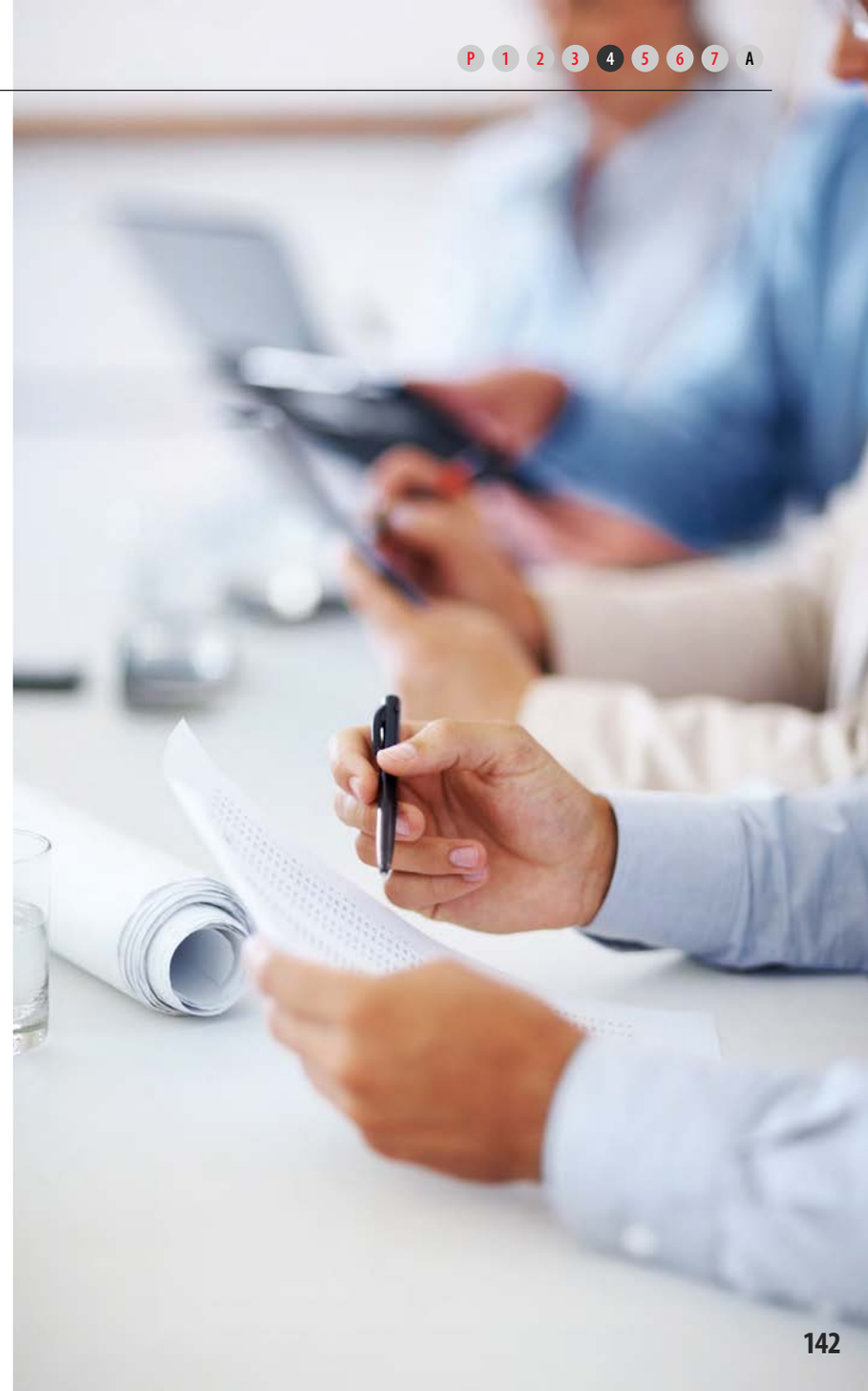
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

MARCO GENERAL

La gestión integral de riesgos del Banco y sus filiales se fundamenta en una estructura de gobierno orientada al logro de los objetivos estratégicos, sobre una base de gestión, administración y control de riesgos que soporten el crecimiento de los negocios y el aprovechamiento de oportunidades. Sobre esta base se focalizan los esfuerzos del Banco hacia el cumplimiento de la estrategia y el control de los riesgos asociados.

Los macroprocesos o líneas de negocio más representativos en la estrategia, o que generan mayores exposiciones a riesgos, deben estar acompañados por áreas de riesgo especializadas responsables de determinar la efectividad de la gestión de estos.

El análisis conjunto de estrategia, unidades de negocio y riesgos implícitos muestra que cada unidad tiene diferentes dimensiones de riesgo y complejidad operativa. Por tanto, cada ciclo de negocio tiene distintas dimensiones, que son gestionadas por equipos específicos mediante verticales de riesgo, cuya función es valorar integralmente los riesgos estratégico, técnico y operativo. Paralelamente, las transversales de riesgo son las encargadas de valorar los riesgos comunes e independientes a la naturaleza de su origen, generados en los procesos que soportan las unidades de negocio.



Gestión de la estrategia

Riesgos operativos
- Tecnología
- Continuidad del negocio
- Terceros y aliados

Riesgo de fraudes
- Ciberseguridad
- Seguridad de la información
- Autenticación
- Fraude interno

Riesgos ambientales, sociales y de cambio climático

Gestión de activos y pasivos

Reporting - Prevención de lavado de activos - Cumplimiento normativo - Control interno

Auditoría

La aplicación del modelo de gestión de riesgo se lleva a cabo en un marco claro de segregación de funciones, con el fin de identificar oportunamente los riesgos, definiendo 3 líneas de defensa que involucran a todas las áreas de la organización: **líneas de Negocio, Operaciones y Comerciales, Áreas de Riesgo y Auditoría.**

El proceso de gestión integral de riesgos del Banco y sus filiales está alineado con la gestión integral de riesgos del Grupo Empresarial Bolívar e involucra el análisis de las posiciones actuales y previstas, así como la definición de límites. De igual forma, exige una evaluación de las implicaciones de todos los riesgos y la toma de decisiones orientadas a la modificación de los límites, si estos no están en consonancia con la filosofía general de riesgo.

Las áreas de riesgo son responsables de promover y proteger el adecuado esquema de control de cada uno de los riesgos, mediante la supervisión de la forma como estos se gestionan en las diferentes áreas, de la efectividad de los controles y del nivel de los riesgos, siempre velando que se encuentren dentro de los parámetros definidos por el Grupo Empresarial Bolívar.

Gestión integral de riesgos

El Banco y sus filiales están alineados con la gestión integral de riesgos del Grupo Empresarial Bolívar, que involucra el análisis de las posiciones actuales y previstas, así como la definición de límites.

ESTRUCTURA DE GOBIERNO

Nuestra estructura organizacional está diseñada para responder a las necesidades de desarrollo de los negocios y a la adecuada gestión de los riesgos, para lo cual contamos con los siguientes órganos:

- **Junta Directiva**
  Es el principal gestor de riesgo en el Banco y sus filiales. Evalúa los riesgos asociados al negocio y apoya la labor de los órganos de control en temas relacionados con la gestión de riesgo, dentro de los parámetros normativos. Define las políticas y los apetitos de riesgo, y es responsable de que se cumplan.

- **Comité de Auditoría**
  Supervisa las actividades de la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal en cuanto a la evaluación de la metodología y la implementación del modelo de gestión de riesgos, y del sistema de control interno del Banco. El Comité emite recomendaciones sobre la gestión de riesgo realizada por los diferentes comités de riesgo.

- **Comité de Cumplimiento**
  Hace seguimiento y valida la implementación y ejecución del programa de gestión de Prevención del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, de acuerdo con los lineamientos dados por la Alta Dirección del Banco y sus filiales, acorde con la normatividad y mejores prácticas del sector.

- **Comité Corporativo de Riesgos**
  Órgano de apoyo de la Junta Directiva, encargado de velar por el funcionamiento del sistema de gestión de riesgos corporativo (*enterprise risk management* - ERM) del Banco y sus filiales.

- **Comité de Presidencia**
  Partiendo de los lineamientos y aprobaciones de la Junta Directiva para la formulación del Plan Estratégico por parte del Presidente del Banco, el Comité de Presidencia se convierte en un órgano de apoyo para el seguimiento y debido cumplimiento de la estrategia.

- **Comités específicos de riesgos**
  Están definidos en función de los tipos de riesgo, y tienen como finalidad evaluar las políticas, mecanismos y procedimientos implementados para el manejo de estos, haciendo seguimiento a los diversos riesgos, manteniendo un perfil de riesgo óptimo de acuerdo con el nivel definido para cada uno y asegurando la toma de decisiones para su gestión y oportuno escalamiento.

- **Comité Integrado de Regulación y Revelación Contable & Tributario**
  Es el órgano que propone la implementación o modificación de políticas y procedimientos contables y tributarios en pro del cumplimiento normativo bajo estándares internacionales aplicables en Colombia y disposiciones fiscales en la generación de estados financieros.

La gestión integral de riesgos es uno de los ejes centrales de la estrategia del Banco. Por ello, la organización propende por la mejor toma de decisiones que permita lograr la óptima combinación de activos, pasivos y patrimonio, buscando la relación riesgo/rendimiento más atractiva para todos los grupos de interés.

MARCO DE APETITO DE RIESGO

El marco de apetito de riesgo determina los niveles de riesgo que el Banco y sus filiales están dispuestos a asumir y tolerar, en el marco del desarrollo de la estrategia organizacional y la búsqueda de rentabilidad.

La definición del marco de apetito de riesgo atiende a los siguientes propósitos:

- Considerar los intereses y necesidades de las distintas partes interesadas del Banco y sus filiales, con el fin de garantizar la sostenibilidad de la entidad gracias a una visión integral de la gestión de riesgos.

- Evidenciar la capacidad, apetito y tolerancia del Banco y sus filiales a los distintos riesgos, para enmarcar la estrategia dentro de estas fronteras de riesgo.

- Consolidar una gestión de riesgos proactiva a mediano y largo plazo que le permita al Banco y sus filiales permanecer en los niveles de riesgo deseados, en desarrollo de la estrategia.

- Alinear las decisiones al interior del Banco y sus filiales de manera que sean coherentes con el apetito de riesgo.

La relación riesgo/rendimiento

más atractiva para todos nuestros grupos de interés depende de la mejor toma de decisiones y la óptima combinación de activos, pasivos y patrimonio.

Nuestros **cuatro grandes objetivos de riesgo:**

- Capital
- Rentabilidad, riesgo y crecimiento
- Liquidez y fondeo
- Confianza de partes interesadas

Cada uno de los objetivos tiene establecido un conjunto de métricas y niveles que son monitoreados a nivel individual (Colombia) y consolidado. Dichas métricas son analizadas periódicamente por la Junta Directiva, los Comités de Riesgo y la Vicepresidencia Ejecutiva de Riesgo, de tal forma que se cuente con un adecuado entendimiento del perfil de riesgo del Banco y una oportuna gestión de los riesgos y sus mitigantes.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Riesgo estratégico

Para Davivienda, el riesgo estratégico es entendido como la posible desviación de los resultados esperados como consecuencia de las decisiones de carácter estratégico, la aplicación indebida de dichas decisiones y/o la falta de capacidad de respuesta a los cambios del entorno.

La gestión de riesgo estratégico es un proceso continuo que incorpora tanto el control a la ejecución de la estrategia, como la evaluación integral y sistemática de las decisiones estratégicas, en ambos casos buscando asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco.

En 2022 identificamos las principales macrotendencias del entorno que ejercen o podrían ejercer algún impacto en la estrategia de Davivienda y aseguramos que exista un área responsable de monitorear cada una de ellas:

- Adopción de nuevas tecnologías
- Geopolítica
- Cambios normativos de impacto en la estrategia
- Transformación en la nube
- La banca verde
- *Open banking*
- Nuevos competidores disruptivos
- *Agile banking*
- Reimaginando la fuerza laboral
- Cambios demográficos

Se realizó el proceso de alineación estratégica liderado por el nuevo Presidente y discutido durante del año con los líderes de las estrategias. Desde Gestión Estratégica se acompañó con marco metodológico y reuniones de seguimiento que aseguraran el adecuado desarrollo y alineación con los objetivos corporativos del Banco.

Adicionalmente, con el propósito de garantizar el cumplimiento permanente de la estrategia y en pro de fomentar acciones que permitan desafiarla constantemente, realizamos un trabajo de reestructuración del marco general de formulación de indicadores que incorpora un enfoque robusto, prospectivo y cohesionado, que hace posible comprender de manera holística y proactiva los principales factores que influyen en el desempeño y los resultados esperados.

De esta forma, complementamos nuestro esquema de tableros estratégicos en el cual publicamos los resultados de los diferentes indicadores, con el fin de informar alertas de desviación que potencialmente puedan generar riesgo en el cumplimiento de la estrategia.

Riesgo de crédito

Tiene como función valorar integralmente el riesgo estratégico, técnico y operativo asociado al ciclo de crédito. Asimismo, apoya la gestión de riesgos transversales derivados de los procesos asociados al negocio: riesgos operativos, fraude, tecnológicos, gestión de activos y pasivos, cumplimiento y control interno, así como riesgos ambientales, sociales y de cambio climático.

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de que un prestatario o contraparte no cumpla sus obligaciones de acuerdo con los términos convenidos, afectando de manera negativa el valor del portafolio del Banco. Este riesgo se mitiga por medio de la debida diversificación de las carteras en sectores económicos y tipos de cartera, del uso de garantías en algunos tipos de créditos y a través de los parámetros que se definen en la aprobación de los riesgos.

El objetivo de la gestión del riesgo de crédito es maximizar la rentabilidad del Banco, ajustándose a los niveles de riesgo deseados. Este objetivo se alcanza mediante el mantenimiento de los niveles de pérdida esperada dentro de parámetros aceptables, sin desconocer otros fenómenos de incertidumbre que puedan afectar el resultado del portafolio.

La gestión de riesgo de crédito es un proceso lógico y sistemático que, partiendo del contexto de los procesos asociados al ciclo de crédito y las etapas descritas anteriormente, permite identificar, analizar, evaluar, controlar, monitorear y comunicar los riesgos asociados a las líneas de negocio, productos, servicios y mercados donde el Banco desarrolla el plan de negocio de crédito, buscando obtener oportunidades de mejora en los procesos, así como prevenir o mitigar pérdidas, tanto de crédito como operativas asociadas al ciclo de crédito. Lo anterior implica un ciclo de gestión de riesgo por etapas de la siguiente manera:

1. **Identificación**
   Etapa que permite determinar los riesgos actuales y potenciales inherentes a las actividades que se desarrollan o se planea desarrollar según las definiciones del plan estratégico del Banco o el cumplimiento de la normatividad en el ciclo de crédito. Esta etapa debe surtirse para el caso de implementación de cambios en el plan de negocio, entrada a nuevos mercados, canales, productos y servicios.

2. **Medición**
   Etapa que permite cuantificar y/o evaluar la exposición al riesgo de crédito y riesgos operativos asociados a todas las etapas del ciclo de crédito, así como su impacto y consecuencias en el momento de su materialización. La cuantificación del riesgo incorpora los siguientes factores:

   - **Probabilidad de ocurrencia:** Cuantificación de la probabilidad de incumplimiento de los distintos segmentos, así como la probabilidad de ocurrencia de situaciones o choques de incertidumbre que puedan modificarlas.
   - **Impacto del riesgo:** Cuantificación de la magnitud de las pérdidas, teniendo en cuenta no solo la probabilidad de incumplimiento sino la exposición y pérdida, dado el incumplimiento para cuantificar la pérdida esperada y/o incurrida y su incidencia en los resultados del Banco.
   - **Velocidad:** Medición del momento en que comienza a materializarse el impacto del riesgo luego de su ocurrencia.
   - **Duración:** Persistencia del evento de incumplimiento sobre los resultados del Banco.

3. **Control**
   En esta etapa se establecen los mecanismos tendientes a mitigar y gestionar la materialización de los riesgos asociados al ciclo de crédito. Estos mecanismos se refieren a las políticas, procedimientos y metodologías asociados al ciclo de crédito: originación, profundización y recuperación, así como los controles operativos para garantizar que estos se encuentren debidamente implementados. Los controles deben permitir conocer el grado de cumplimiento de los umbrales o límites regulatorios, así como contar con información actualizada, confiable, oportuna y completa para la toma de decisiones.

4. **Monitoreo**
   Se realiza seguimiento permanente y efectivo a las fuentes de riesgos en el ciclo de crédito, a las desviaciones frente a los límites o umbrales, a la efectividad de los controles implementados y al posible impacto de la materialización de los riesgos. A través del monitoreo de los portafolios, se detectan dichas desviaciones y se corrigen en las instancias de gobierno respectivas.

Rentabilidad

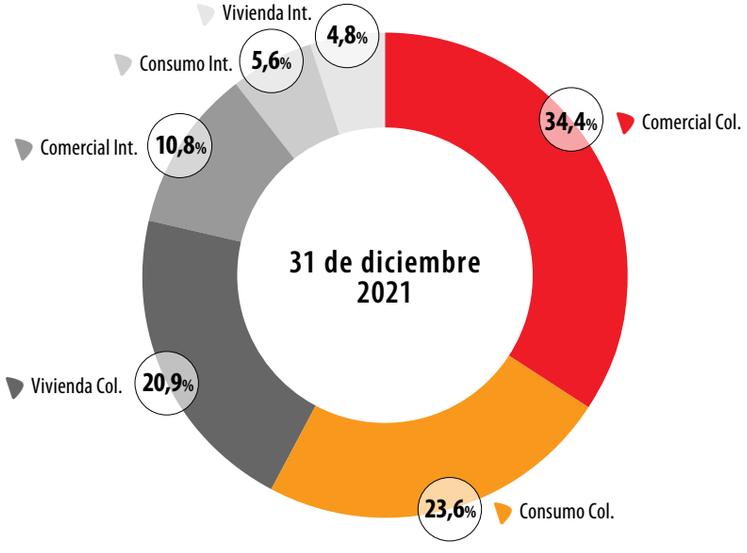
El objetivo de la gestión del riesgo de crédito es maximizar la rentabilidad del Banco, dentro de los niveles de riesgo deseados.

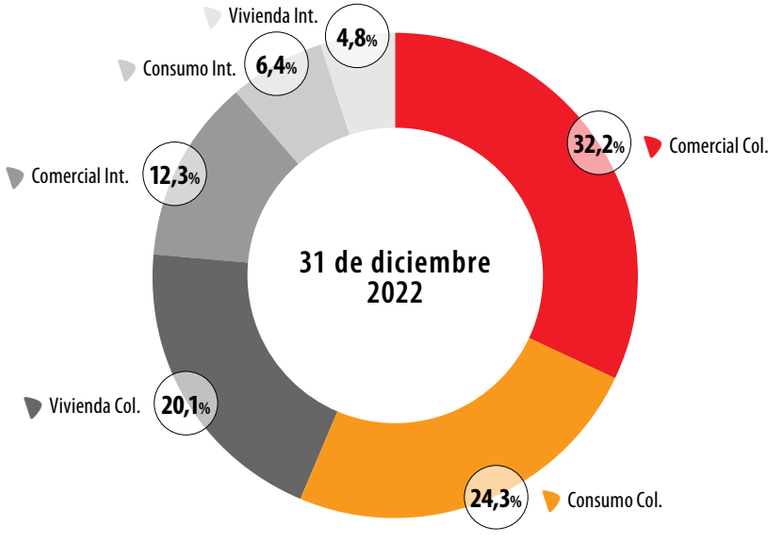
El año 2022 representó un reto para la gestión de riesgo de crédito en el Banco: por una parte, por el inusual incremento de la inflación y las tasas de interés, y por otra parte por el entorno político y electoral. El conflicto entre Rusia y Ucrania que inició en febrero de 2022 también afectó de manera indirecta a nuestros deudores y a la economía del país.

Cartera y crecimiento a diciembre 2022

Al cierre del año 2022, la cartera del Banco registró COP 144,79 billones, de los cuales Davivienda Colombia aportó el 76% y las filiales internacionales el 24%, distribuida de la siguiente manera:

Cartera Davivienda y filiales internacionales





El 2022 representó un reto para la gestión de riesgo de crédito en el Banco.

En lo corrido del año, la cartera registró un crecimiento del 22,1% con respecto al 31 de diciembre de 2021; la cartera de Colombia aumentó 18,4%, apalancada principalmente por la banca de consumo; a su vez, la cartera de las subsidiarias internacionales expresada en pesos colombianos presentó una variación del 35,8%.

Planes de acción

Nuestra gestión de riesgo de crédito se enfocó en el desarrollo de planes de acción para diferentes frentes del ciclo de crédito: políticas de originación, cambios en los esquemas de profundización y nuevas alternativas para la gestión de cobranza.

Distribución de la cartera por segmentos y sus crecimientos

(en COP billones, excepto porcentajes)

CARTERA POR SEGMENTO DE OPERACIÓN	31 DICIEMBRE 2022	31 DICIEMBRE 2021	VARIACIÓN		PARTICIPACIÓN
			COP	%	
Davivienda Colombia	**110,75**	**93,55**	**17,20**	**18,4%**	**76%**
Comercial	46,58	40,84	5,74	14,1%	32%
Consumo	35,14	27,94	7,19	25,7%	24%
Vivienda	29,03	24,77	4,27	17,2%	20%
Filiales internacionales	**34,0**	**25,07**	**8,97**	**35,8%**	**24%**
Comercial	17,80	12,76	5,05	39,5%	12%
Consumo	9,2	6,65	2,58	38,8%	6%
Vivienda	7,00	5,65	1,35	23,9%	5%
Total	**144,79**	**118,62**	**26,17**	**22,1%**	**100%**

Diferentes eventos macroeconómicos y políticos afectaron la capacidad de pago de algunos de los deudores, especialmente del segmento de consumo, evidenciando una mayor demanda de crédito de esta modalidad y un incremento en su nivel de riesgo. Por ello, desde el segundo semestre del año hemos tomado medidas tendientes a mejorar la calidad del portafolio de crédito y restablecer el nivel de pérdida esperada deseable para este portafolio.

Con el fin de afrontar dicha situación, la gestión de riesgo de crédito se enfocó en el desarrollo de planes de acción para diferentes frentes del ciclo de crédito (políticas de originación, cambios en los esquemas de profundización y nuevas alternativas para la gestión de cobranza), en busca de una recomposición del portafolio, la disminución de las tasas de crecimiento y el incremento de los indicadores de calidad en el corto plazo.

En el caso de la cartera comercial, los impactos en el incremento de los costos de los insumos, en especial fertilizantes y algunas importaciones del sector agropecuario, afectaron de manera baja a los deudores de la cartera comercial y de manera moderada al sector de la construcción. Continuamos monitoreando nuestro portafolio de empresas por factores de riesgo, como el incremento en los costos, efectos de las tasas de interés, la inflación y el efecto de la devaluación/revaluación del peso para aquellos deudores con exposición en moneda extranjera.

Con respecto a las filiales internacionales, el portafolio presentó un importante crecimiento del 35,8% en pesos colombianos (12,5% en dólares) durante 2022, impulsado por cartera comercial y la cartera de consumo; por su parte, vivienda tuvo la menor dinámica en este periodo. Al profundizar en el crecimiento diferenciado por países y productos, encontramos una importante dinámica en la cartera de Honduras para la banca Personas, en particular libranza y tarjeta de crédito. Costa Rica y Panamá tuvieron un destacado crecimiento en banca Comercial, en 2022.

En el año 2023 los esfuerzos en materia de gestión de riesgo de crédito estarán enfocados en abordar los siguientes retos:

1. Recomposición de los portafolios con perfiles de menor riesgo y con menor vulnerabilidad ante cambios en la economía, con un foco especial en el portafolio de consumo.
2. Continuar la optimización de la relación riesgo / rentabilidad a través de la revisión del marco de apetito de riesgo para todos los productos, segmentos y estrategias, así como del precio asociado.
3. Integración y fortalecimiento de la gestión de riesgo ambiental, social y de cambio climático en los procesos de riesgo de crédito.

Calidad de cartera por modalidad y cobertura

Al cierre de 2022, el indicador de cartera vencida mayor a 90 días fue del 3,13%, 22 puntos básicos por debajo del registrado al cierre de 2021. El indicador de calidad de la cartera comercial fue de 2,76%, 77 puntos básicos por debajo del registrado en diciembre de 2021, principalmente por el crecimiento del saldo, la mejora en el comportamiento de pagos y la oportuna gestión de cobranza, que contribuyeron a la mejora del indicador.

Por su parte, el indicador de la cartera de consumo cerró en 3,23%, reflejando un incremento explicado por un menor ritmo de crecimiento al finalizar el año, adicional al comportamiento de los créditos de libre inversión, en los cuales se evidenció la afectación en la capacidad de pago de algunos clientes por las mencionadas condiciones macroeconómicas. El Banco está implementando estrategias de cobranza y acciones correctivas que permitan mitigar el impacto en la cartera. En cuanto a vivienda, el indicador de cartera presentó una disminución de 70 puntos básicos con respecto al registrado al cierre de 2021, como resultado de un buen nivel de colocaciones y un menor nivel de rodamientos.

Al cierre de 2022, el nivel de cobertura para la cartera improductiva fue de 139,5% con una disminución de 21,9 puntos porcentuales en comparación con lo observado al cierre de 2021.

Nivel de cobertura cartera improductiva

	DIC. 2022	DIC. 2021
Calidad de cartera de consumo	3,23%	2,19%
Calidad de cartera comercial	2,76%	3,53%
Calidad de cartera de vivienda	3,65%	4,35%
Calidad total*	**3,13%**	**3,35%**
Cobertura total**	**139,48%**	**161,42%**

* Calidad: Calidad de cartera improductiva mayor a 90 días / Total.

** Cobertura: Provisiones P&G + Provisiones patrimonio / Improductiva mayor a 90 días.

Riesgo de mercado

La Junta Directiva, el Comité de Riesgos Financieros, los Comités de Inversiones y Riesgo de los Fondos de Inversión Colectiva y el Comité de Gestión de Activos y Pasivos (C-GAP) de cada entidad del Grupo (según corresponda), son los órganos encargados de definir las políticas institucionales en relación con la exposición a los diferentes riesgos financieros, teniendo en cuenta que dichas políticas sean coherentes con la estructura financiera y operativa de cada una de las entidades, así como con su estrategia y objetivos corporativos. Asimismo, en cada una de las filiales internacionales existe un Comité ALCO local que debe ratificar las decisiones que se tomen en el Comité de GAP ME, aprobar la estructura de límites de riesgo a nivel de negocio y hacer seguimiento a las estrategias.

Los principios bajo los cuales se rige la gestión de riesgo de mercado de las compañías del Grupo son:

- Consistencia entre utilidades esperadas y nivel de exposición tolerado.
- Participación en mercados y productos sobre los cuales se tiene profundo conocimiento y herramientas de gestión.
- Segmentación de estrategias y perfiles de riesgo por modelo de negocio.
- Gestión a nivel consolidado y desagregado.

El Banco y sus filiales participan a través de su portafolio de inversiones en el mercado de capitales, en el mercado monetario y en el mercado cambiario. Los portafolios administrados se componen de una serie de activos que diversifican las fuentes de ingresos y los riesgos asumidos, que se enmarcan en una serie de límites y alertas tempranas que buscan mantener el perfil de riesgo del balance y la relación rentabilidad / riesgo.

Para la gestión de riesgo de mercado se dispone de 2 tipos de límites:

- **Límites en función del modelo de negocio** (portafolios estructurales y portafolios de *trading*). Entre las medidas utilizadas están el valor en riesgo (VeR), el DV01, la duración y alertas tempranas de pérdidas.

La administración de riesgo de mercado

consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en tasas de interés, tasa de cambio, precios, índices y otros factores de riesgo a los que se encuentra expuesta la entidad.

- **Límites por factor de riesgo** (tasa de interés y tasa de cambio). Específicamente para la gestión de estructura de balance, se identifican los riesgos asociados a tasa de interés y tasa de cambio. El primero es gestionado mediante la lectura del calce de tipos de tasa de interés del balance y la cuantificación de la sensibilidad ante sus movimientos; y el segundo mediante estrategias de coberturas cambiarias que buscan reducir la sensibilidad de la solvencia básica consolidada. Las coberturas son definidas en función de la profundidad de los mercados para cada moneda y partiendo de la base de un análisis prospectivo de las economías y la coyuntura de mercado.

Al cierre de 2022 el portafolio de inversiones de Davivienda cerró con una posición de COP 17,86 billones.

Saldos del portafolio consolidado por modelo de negocio

(en COP billones, excepto porcentajes)

MODELO DE NEGOCIO	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	VARIACIÓN	
			COP	VARIACIÓN
Trading	1,79	2,86	-1,07	-37,4%
Estructural	16,07	12,71	3,36	26,5%
Reserva de liquidez	11,71	10,42	1,29	12,4%
Gestión balance	4,36	2,29	2,07	90,4%
Total	17,86	15,57	2,29	14,7%

El 89% del portafolio obedece a inversiones de carácter estructural, lo que ratifica el perfil conservador del portafolio de inversiones del Banco y sus filiales. El control de los límites y alertas que aseguran que el portafolio de inversiones se encuentre dentro del apetito de riesgo definido para cada una de las compañías es realizado diariamente. En caso de prever alguna desviación de las políticas definidas por el Gobierno Corporativo, se realiza una gestión en conjunto con cada una de las tesorerías para asegurar el cumplimiento de los límites y la gestión de las alertas tempranas.

Con respecto a las variaciones observadas en el periodo, *trading* redujo su posición 37%, movimiento ordinario de este portafolio en la medida en que se basa en estrategias de corto plazo. El portafolio estructural creció 26% por cuenta, principalmente, del modelo de negocio de gestión de riesgos del balance, que involucra la constitución de inversiones de carácter estructural y el efecto de reexpresión cambiaria por la devaluación observada a lo largo del año.

El año 2022 se caracterizó por la alta volatilidad en los mercados de capitales y el cambio del enfoque de la política monetaria. En lo corrido del año la tasa de intervención del Banco de la República incrementó 900 puntos básicos, alcanzando 12%. Esta tendencia alcista de los tipos de interés es descontada de manera anticipada por el mercado, lo que afectó el desempeño de los portafolios de inversión.

El nivel de exposición del Balance Consolidado a precios de mercado se mantuvo, en promedio, en COP 405,9 mil millones, de acuerdo con el modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia.

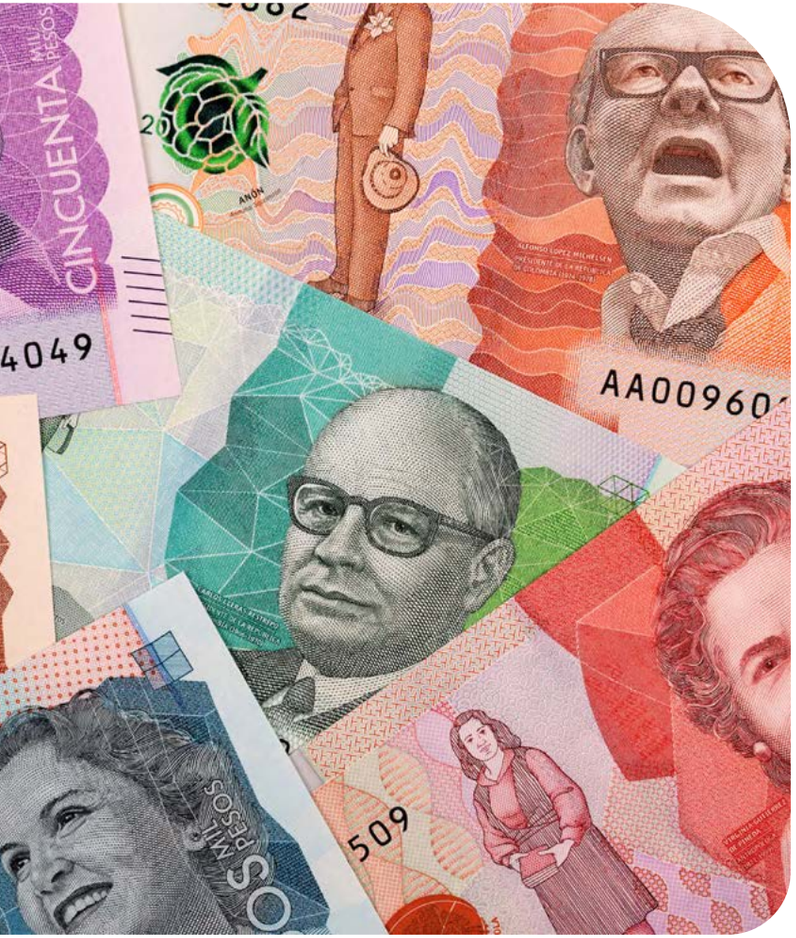
Valor en Riesgo (VeR) a 31 de diciembre 2022

(en COP millones)

	MÍNIMO	MÁXIMO	PROMEDIO	ÚLTIMO
Tasa de interés	229.742	304.843	273.012	229.742
Tasa de cambio	58.303	165.212	94.992	165.212
Acciones	2.745	7.258	5.845	7.258
Fondos de inversión colectiva	20.276	39.757	32.049	30.947
Total VeR	**376.316**	**433.158**	**405.898**	**433.158**

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se materializa en la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad. Esta contingencia (riesgo de liquidez de fondeo) se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles para ello y/o en la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo. A su turno, la capacidad de las entidades para generar o deshacer posiciones financieras a precios de mercado se ve limitada, bien sea porque no existe la profundidad adecuada del mercado o porque se presentan cambios drásticos en las tasas y precios (riesgo de liquidez de mercado). Para los negocios que se fondean a través de depósitos, el riesgo de liquidez incluye la capacidad de generar una estructura de fondeo estable de largo plazo para mantener activos no líquidos, acorde con la estrategia del negocio, y capaces de atender situaciones de estrés no anticipadas.



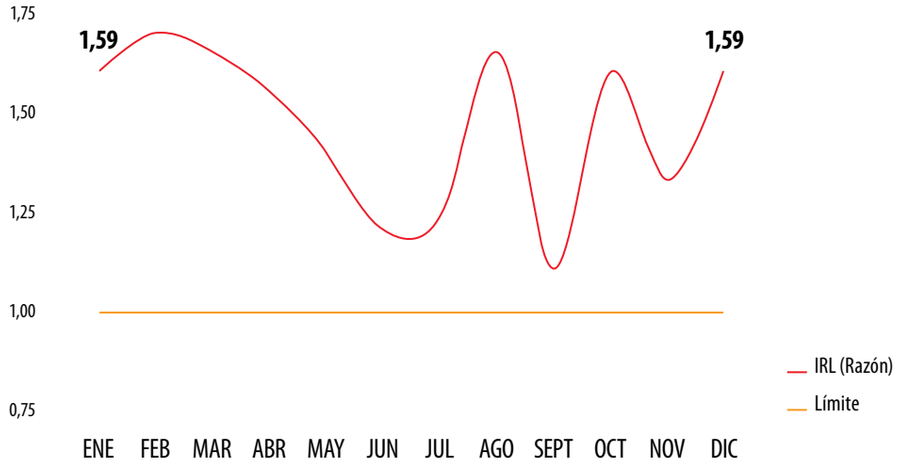
Los principios estratégicos bajo los cuales se rige la gestión de riesgo de liquidez del Banco Davivienda y sus filiales consisten en:

- Disponer permanentemente de activos líquidos de alta calidad, de acuerdo con la estructura de balance y apetito de riesgo.
- Realizar una gestión prospectiva, en la que se estiman las necesidades contractuales y no contractuales futuras a diversos horizontes de tiempo y bajo diversos escenarios, para asegurar siempre la suficiencia de activos líquidos.
- Debe prevalecer la autosuficiencia del balance de Davivienda y cada una de sus filiales en una crisis de liquidez.
- No sobreestimar la disponibilidad de activos líquidos; esto es, evaluar de forma constante el nivel de liquidez de los activos que conforman las reservas y anticiparse a cambios.
- Mitigar el riesgo reputacional, de manera que con recursos propios se tenga la capacidad de atender situaciones adversas sin comprometer el cumplimiento de la normatividad y reducir la probabilidad de requerir apoyos transitorios de entidades estatales.

Las metodologías utilizadas para la estimación del riesgo de liquidez consisten, para efectos de corto plazo, en el cálculo de los flujos futuros de caja de las posiciones activas, pasivas y posiciones fuera de balance en diferentes bandas de tiempo, permitiendo el monitoreo permanente de la brecha de liquidez. Para la gestión de largo plazo, las metodologías se centran en el análisis de las fuentes de fondeo, su composición a nivel de segmentos y productos, y la caracterización de los activos y pasivos que no cuentan con condiciones de permanencia definidas.

En el año 2022 los excedentes de activos líquidos para el Banco se redujeron en comparación con el cierre de 2021, como consecuencia de la reactivación del crecimiento de la cartera y la dificultad para acceder a fondeo de largo plazo en un contexto de alta incertidumbre, una política monetaria contraccionista y la fuerte competencia por recursos por parte de las entidades debido a la implementación del CFEN[28] en Colombia.

Evolución del indicador regulatorio de liquidez IRL en 2022



28 CFEN: Coeficiente de fondeo estable neto, nuevo indicador de la Superintendencia Financiera de Colombia que busca limitar una excesiva dependencia de fuentes inestables de financiación de los activos estratégicos que a menudo son ilíquidos.

Con respecto a la liquidez de largo plazo, el CFEN reportó un ligero descenso a lo largo del año, pasando de 109,3% en diciembre de 2021 a 108,0% en diciembre de 2022. Durante el primer semestre del año se presentó un acelerado crecimiento de la cartera, acompañado por escasez de fondeo estructural, lo que presionó el indicador a niveles de 101,3%. Esta situación fue reversada con las medidas tomadas por la Administración, mediante las cuales se implementaron nuevas estrategias para la consecución de fondeo estable.

Con respecto a la liquidez de las filiales, si bien se presentó disminución en los niveles de exceso de liquidez frente al año anterior, producto de las altas tasa de interés, en promedio durante el año 2022 se mantuvo el nivel de activos líquidos deseado en cada una de las compañías. El Indicador Regulatorio de Exposición Consolidado (IEC) promedio durante el 2022 fue de USD 909 millones.

Riesgo operacional

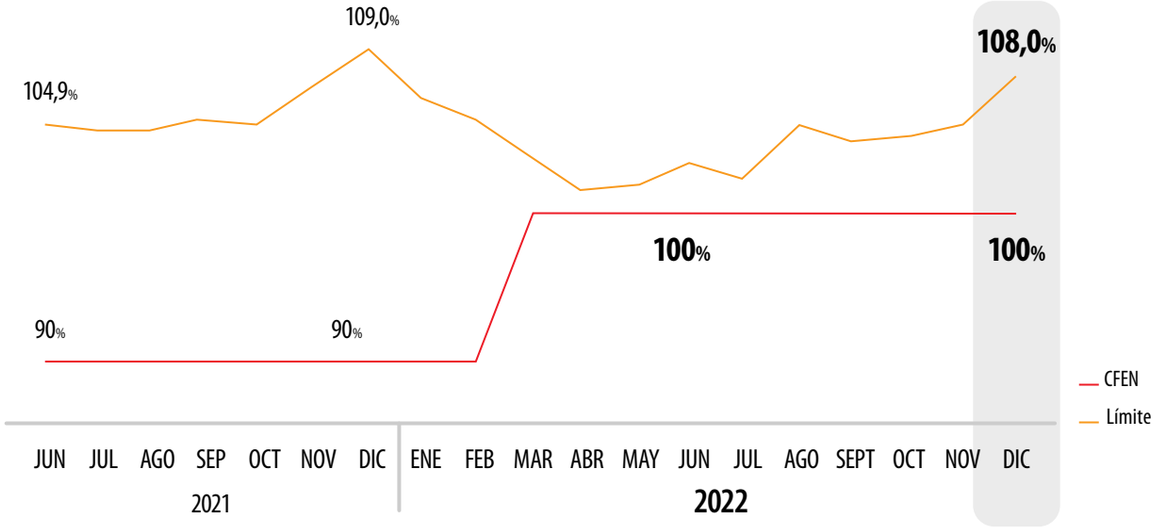
Desde Riesgo Operacional hemos desarrollado estrategias encaminadas a robustecer la cultura y gestión preventiva de riesgos, con especial énfasis en la gestión de los controles que cubren los riesgos operacionales de mayor relevancia que puedan afectar la sostenibilidad, la continuidad de nuestros negocios, el servicio, la estrategia y la solvencia. Continuamos haciendo monitoreo diferenciado e intensivo sobre los riesgos en concordancia con los objetivos de riesgos corporativos, control a la tolerancia de riesgo operacional y cumplimiento a la normativa de riesgo operacional, que incorpora el valor en riesgo operacional regulatorio en el cálculo de solvencia.

El modelo de riesgo operacional permite un monitoreo sistemático de controles en su diseño, evidencias y, especialmente, el logro de los resultados esperados en los procesos y negocio; de igual forma, nuestro modelo de riesgo operacional y control permite cubrir los procesos de impacto financiero contable, líneas de negocio, canales, operación y tecnología. Como parte de la estrategia de administración del riesgo operacional, continuamos enriqueciendo nuestra estructura tecnológica para que la herramienta *core* de riesgo operacional tenga valoraciones de riesgo y control que integren la experiencia en los monitoreos de riesgo, así como los eventos de pérdidas y cifras cuantitativas. Hemos adoptado la capacidad analítica como base fundamental para el aseguramiento de la información, documentación y aplicación de modelos y metodologías que contribuyen al logro de la estrategia en la gestión y control de riesgos.

Para los eventos que se presentan, se analizan las causas en riesgos de mayor impacto, con el fin de determinar y desarrollar planes que se requieran; dichas causas son debidamente monitoreadas por las unidades e instancias colegiadas designadas para tal fin.

En cumplimiento de la estrategia corporativa de riesgos aprobada por la Junta Directiva y en concordancia con el marco regulatorio, la gestión desarrollada con la metodología de riesgo operacional es acorde a los objetivos esperados.

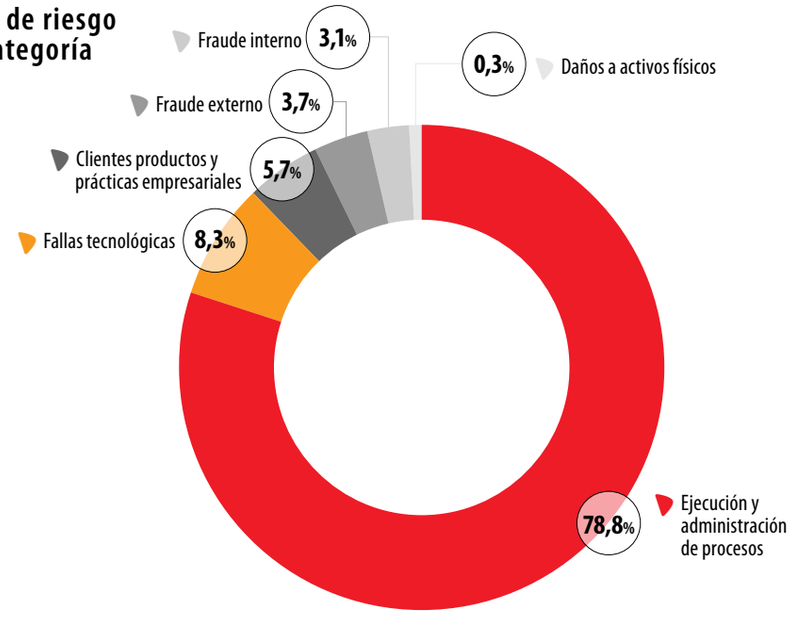
Evolución CFEN



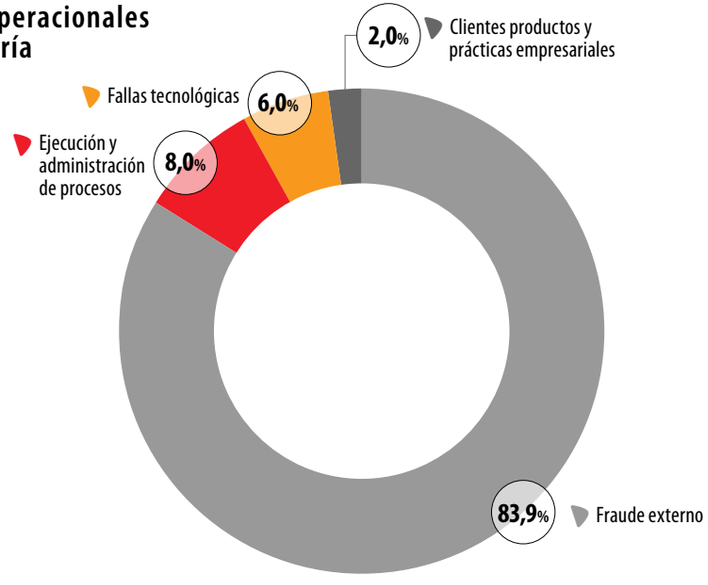
Analítica

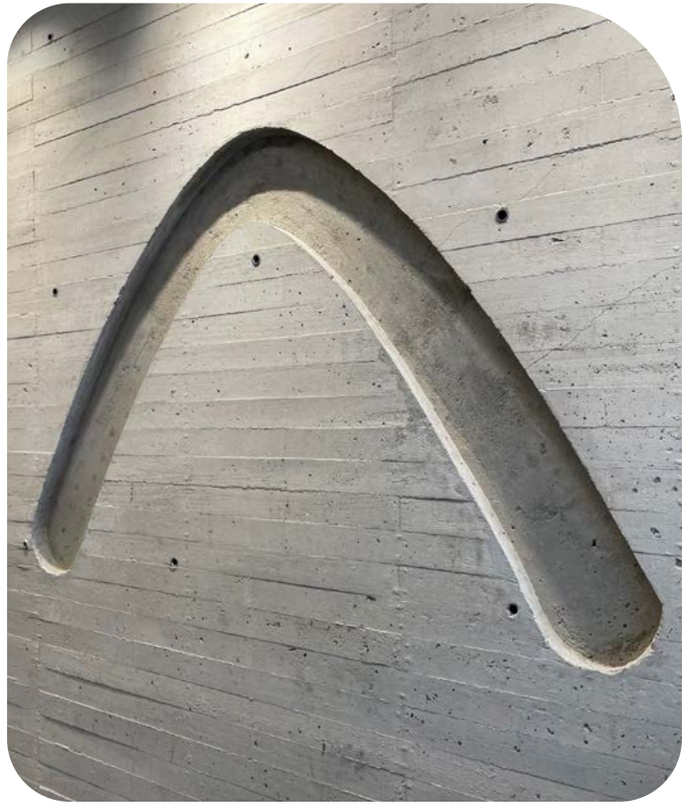
La capacidad analítica nos permite asegurar la información, la documentación y la aplicación de modelos y metodologías que contribuyen al logro de la estrategia en la gestión y control de riesgos.

Perfil de riesgo por categoría



Pérdidas operacionales por categoría





En 2022 se presentaron pérdidas por eventos de riesgo operacional; se identificaron las tipologías de mayor impacto, en especial para fraude y procesos, sobre las que se generaron acciones de mitigación y tratamiento enfocadas en la identificación de la causa raíz, para hallar soluciones mediante herramientas y controles operativos. Adicionalmente, el Comité de Riesgo Operacional hizo seguimiento al perfil de riesgo, a las principales pérdidas de riesgo operacional y a las acciones de mejora establecidas para su cierre.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Programa Anticorrupción y Ley FATCA/CRS

El Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo se administra mediante el Programa de cumplimiento que contempla las instrucciones impartidas por la Circular Externa 027 de 2020 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia y los estándares internacionales de buenas prácticas, que tienen como premisa la gestión de los riesgos LAFT identificados en los procesos, su adecuada medición, la implementación de controles que permiten minimizar razonablemente su probabilidad e impacto y su monitoreo continuo.

La metodología aplicada para la administración del riesgo LAFT comprende el análisis de los factores de riesgo cliente, producto, canal, jurisdicción, empleados y proveedores, estableciendo mediciones, controles y monitoreos permanentes con la finalidad de prevenir que en la entidad se materialicen riesgos de lavado de activos o financiación del terrorismo, así como los riesgos asociados: legal, operativo, de contagio y reputacional. Durante 2022 no se presentaron eventos de riesgos relevantes materializados.

De acuerdo con la metodología definida para la estimación del impacto y la probabilidad de ocurrencia sobre los riesgos identificados, se asignan criterios objetivos de valoración, cuya ponderación permite determinar el nivel de exposición de forma individual y consolidada, para lo cual la entidad aplica medidas de control que permitan minimizar su materialización.

En la etapa de monitoreo, la entidad efectúa el seguimiento de la evolución del riesgo LAFT y la evaluación del desempeño de los indicadores, para aplicar mecanismos de control que permitan identificar y analizar operaciones inusuales, así como determinar operaciones sospechosas.

El Banco ha adoptado una cultura organizacional, políticas, controles y procedimientos para cumplir los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (Fatca) y la Ley de Common Reporting Standard (CRS) de la Ocde. La adopción del programa de Transparencia Fiscal Fatca/CRS permite tener una cobertura adecuada a los procesos de documentación, capacitación, infraestructura tecnológica, monitoreo y remediación, y a los reportes de Ley de Transparencia Fiscal a la Dian/IRS.

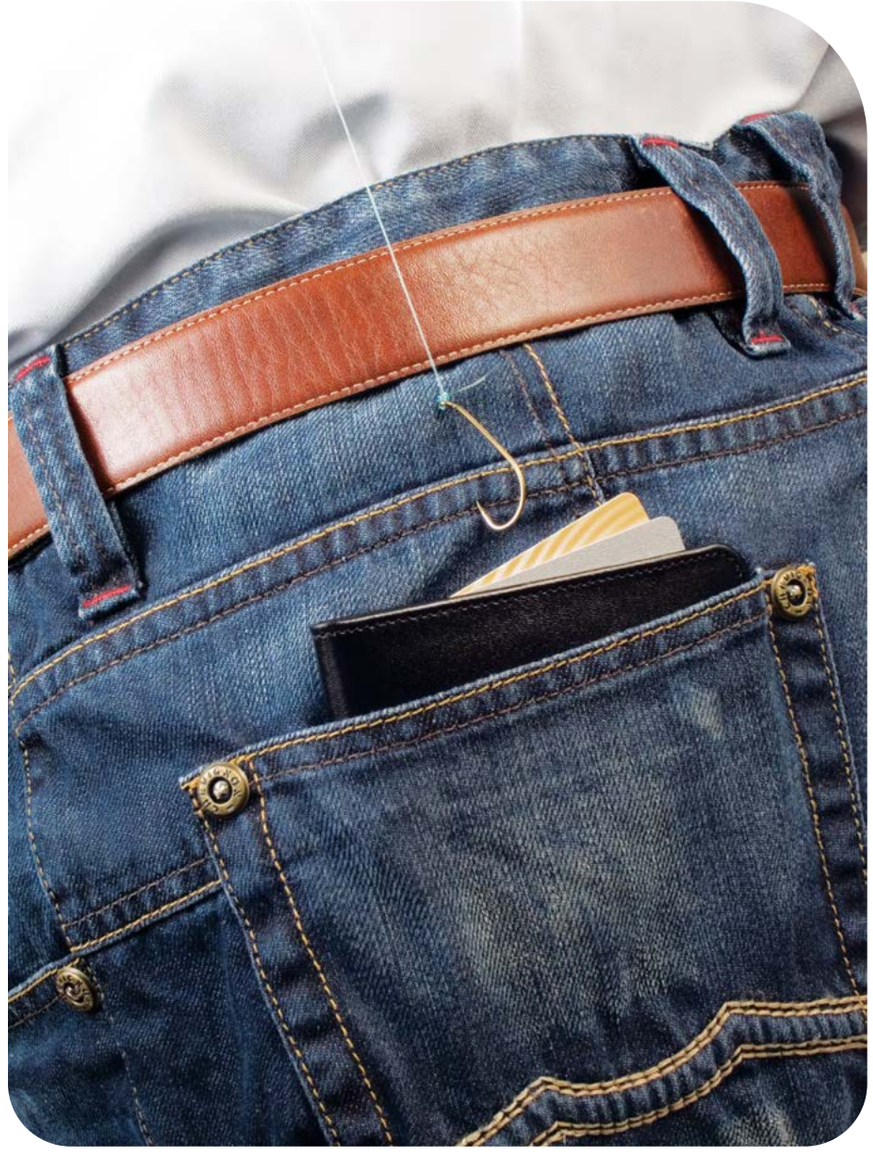
Como pilar fundamental del Programa Anticorrupción, el Banco ha adoptado un compromiso de **cero tolerancia frente a la materialización de los riesgos asociados,** mediante la generación de políticas que prohíben el soborno en cualquiera de sus formas, ya sea directa o indirectamente a través de sus funcionarios, colaboradores, clientes, proveedores y demás grupos de interés, así como aquellas que regulan los eventos de conflicto de interés que pudieran presentarse en relación con un funcionario público o una persona privada; para ello, el Programa incluye procedimientos y controles que permiten asegurar el cumplimiento de las políticas.

Riesgo de fraude

El riesgo de fraude, catalogado como cualquier acto ilegal cuyas características pueden ser engaño, ocultación o violación de confianza, y cuyo objetivo es la apropiación de dinero, bienes, servicios y/o ventajas o beneficios individuales, es gestionado por el Banco mediante el Sistema de Administración del Riesgo de Fraude (Sarfra), en cumplimiento del marco normativo del Sistema de Administración del Riesgo Operativo (Saro).

La gestión realizada abarca cada etapa del ciclo de gestión del fraude: prevención, detección, mitigación, análisis, gobierno, investigación, judicialización y disuasión, generando controles, políticas y reportes, tanto de la gestión como del gasto materializado por fraude, evaluado frente a la proyección presupuestal definida por el Banco. Estos reportes de gasto por materialización están implícitos en la gestión del riesgo operativo y se presentan al Comité de Ciberseguridad y Prevención de Fraude Transaccional para la toma de decisiones que protejan a la organización, sus accionistas, sus clientes y demás interesados en la búsqueda del equilibrio entre el nivel de fraude a prevenir y el impacto sobre el cliente y el negocio.

En el plan de trabajo desarrollado durante 2022, culminamos la implementación de herramientas de prevención de fraude, principalmente para productos digitales, protegiendo la seguridad transaccional de nuestros clientes, robusteciendo el modelo de prevención, mitigación y gestión del riesgo de fraude, así como la analítica tanto a nivel nacional como en nuestras filiales nacionales e internacionales. Durante este tiempo, presentamos retos relevantes en el diseño de estrategias para la prevención y mitigación del fraude derivado de la vinculación de clientes mediante la suplantación de su identidad; estos retos se apalancan en el fortalecimiento de los sistemas de autenticación asociados a la vinculación y a los retos transaccionales para los clientes; adicionalmente, ampliamos la capacidad de validación de la información registrada por los clientes o defraudadores en el momento del primer ingreso, dicha validación dio como resultado la reducción de la materialización de fraudes de este tipo.



Otro de los retos enfrentados por la entidad fue la integración de nuevas herramientas para la reducción y contención de fraude tecnológico en los diferentes canales transaccionales, proceso que se encuentra en etapa de fortalecimiento. Adicionalmente, desde el frente de canales digitales, enfrentamos el reto de lograr la reducción del fraude mediante la tipología de Ingeniería Social, implementando modelos analíticos y continuando el diseño de herramientas que permitan la reducción de este monto. De igual forma, estamos desarrollando los procesos y tecnologías que fortalezcan la identidad digital de nuestros clientes.

Seguridad de la información y ciberseguridad

Durante el año 2022, en materia de seguridad de la información y ciberseguridad, el Banco y sus filiales enfocaron su gestión en fortalecer el gobierno y las capacidades de protección, detección de amenazas y respuesta a incidentes, para apoyar el desarrollo de las estrategias del negocio, buscando garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información del Banco y sus filiales.

Por otra parte, como resultado de la gestión continua de valoración y tratamiento de riesgos, hemos establecido planes de acción orientados a mejorar la postura de seguridad del Banco y sus filiales, hemos realizado actualizaciones tecnológicas y de procesos para mantener una visión holística de la seguridad y la ciberseguridad, aumentar la capacidad de prevención y detectar oportunamente las amenazas, así como tener capacidad de respuesta y recuperación ante posibles ataques cibernéticos.

Confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información

Nos enfocamos en fortalecer el gobierno y nuestras capacidades de protección, detección de amenazas y respuesta a incidentes, buscando garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información del Banco y sus filiales.

Entre los proyectos más destacados se encuentran:

- Fortalecimiento de las capacidades del recurso humano a través del entrenamiento especializado para los equipos del Departamento de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, y de la Dirección de Ciberseguridad Corporativa.
- Ampliación de las capacidades de detección y respuesta ante amenazas, con la inclusión de actividades de ciber-cacería mediante tecnologías de automatización y analítica que facilitan tomar acciones frente a amenazas cibernéticas en sus etapas más tempranas de ataque, antes de que se conviertan en incidentes de ciberseguridad.
- Mejoramiento de los ciclos de descubrimiento de vulnerabilidades para reducir el tiempo de exposición por debilidad desconocida por medio de inteligencia artificial y automatización, facilitando la priorización e identificación objetiva de riesgos para cada una de las vulnerabilidades técnicas observadas.
- Fortalecimiento de los procedimientos de respuesta a incidentes mediante la implementación de tecnologías para su búsqueda, rastreo y respuesta, con capacidades de automatización e inteligencia artificial.
- Aplicación de técnicas analíticas con el fin de identificar brechas de seguridad o desviación de controles implementados en materia de seguridad de la información y ciberseguridad.
- Continuidad del Programa de Protección de Datos Personales, en donde se articula el programa con la gestión de riesgos.
- Continuidad del Programa de Protección de Activos de Información, realizando una revisión completa a nivel de riesgos y controles.
- Ejecución de pruebas especializadas de seguridad para evaluar la postura de seguridad de la organización.
- A través de la revisoría fiscal, continuación del ejercicio de evaluación independiente, con el propósito de mejorar el nivel de madurez en la gestión de ciberseguridad.
- Continuación de la revisión y el aseguramiento del entorno SWIFT, mitigando el riesgo de fraude que, para el año 2022, contó con el apoyo de un auditor externo, habiendo finalizado de forma satisfactoria.
- Ejecución de planes de ciberseguridad y de prevención de fuga de información.
- En cuanto a cultura, ejecución permanente del programa de capacitación y sensibilización a través de diferentes canales de comunicación a funcionarios y terceros, creando conciencia y compromiso sobre la protección de la información y la mitigación de los riesgos asociados.

Gracias a las sinergias del Banco con las entidades de control, dimos cumplimiento regulatorio y normativo a los requerimientos de seguridad exigidos en las diferentes circulares normativas en materia de seguridad de la información. Adicionalmente, realizamos monitoreo interno para identificar el nivel de cumplimiento legal y los posibles riesgos asociados a este.

Por otra parte, continuamos la revisión de las tendencias del mercado, así como de nuevas amenazas, herramientas y mecanismos de control que permitan mitigar los riesgos y mantenerlos en niveles aceptables para apoyar la entrega de productos y servicios a nuestros clientes.

Riesgos de protección de datos y privacidad

Entre los logros más relevantes alcanzados en la gestión de riesgos de protección de datos personales y privacidad de nuestros diferentes grupos de interés, está el desarrollo del modelo de protección de datos definido con base en los principios de "Privacidad desde el diseño y por defecto" y "Responsabilidad demostrada", ejecutado a través del Programa Integral de Protección de Datos en materia de gobierno, gestión de riesgos, gestión documental, gestión de encargados, gestión de incidentes y cumplimiento. Asimismo, en el sitio web del Banco pusimos a disposición de nuestros grupos de interés la versión actualizada de la Política de Tratamiento de Datos Personales, presentando de forma sencilla aspectos asociados con la autorización del tratamiento, el uso de los datos, sus derechos de consulta, actualización, rectificación y supresión sobre los datos, los canales y los mecanismos para ejercer estos derechos.

Por otra parte, durante 2022 revisamos y actualizamos las políticas de seguridad de la información y ciberseguridad, y la ejecución de ejercicios de evaluación externa. Al Comité de Riesgo Operativo se llevaron los temas relevantes relacionados con protección de datos personales y privacidad, las acciones de control para su mitigación y los planes de acción correspondientes. Finalmente, ejecutamos el plan de reentrenamiento en protección de datos personales y privacidad con cubrimiento a todos nuestros colaboradores, que hizo parte del programa de sensibilización normativa de Davivienda.

Riesgo tecnológico

Tiene como finalidad identificar, evaluar y monitorear los riesgos derivados del uso e implementación de la tecnología a los que está expuesta la plataforma tecnológica en casa matriz, Centroamérica y nuestras subsidiarias nacionales, considerando 3 factores principales a nivel de la infraestructura *on-premise* y *cloud* (máquinas, redes y bases de datos), los componentes lógicos de los sistemas (aplicaciones, sistemas de información y data) y, por último, los riesgos asociados a su administración.

En 2022 continuamos implementando controles sobre los procesos de administración de tecnología, en el marco de las mejores prácticas que permitan evaluar las dimensiones de disponibilidad, confiabilidad, desempeño, funcionalidad y cumplimiento normativo de las plataformas que soportan procesos de negocio:

- Contribuimos para que la adopción de la tecnología apoye el logro de los objetivos estratégicos.
- Articulamos la gestión de riesgos relacionados con TI, con la gestión de riesgos del ERM y Control Interno.
- Identificamos, evaluamos y redujimos los riesgos relacionados con TI de forma continua, acorde con los niveles definidos por la organización.

- Evaluamos e identificamos riesgos de TI en la arquitectura actual e integraciones, teniendo en cuenta:
  - Capacidad
  - Tecnologías emergentes
  - Usos innovadores de tecnología
  - Obsolescencia tecnológica
  - Migraciones
  - Dependencia de terceros
  - Fábricas de desarrollo (DevOps y DevSecOps)
  - Aseguramiento de la implementación de contingencias tecnológicas
  - Aseguramiento de la gestión del conocimiento de personal clave de TI

Nuestra gestión principal se centró en monitorear y ajustar controles sobre las tecnologías puestas a disposición por parte de nuestros proveedores de nube e infraestructura *on-premise*, sus integraciones bajo las implementaciones de software como servicio (SaaS), infraestructura como servicio (IaaS) y plataforma como servicio (PaaS), el ciclo de desarrollo DevOps - DevSecOps y el acceso remoto de los empleados a los datos, aplicaciones y recursos para el desarrollo de sus labores, manteniendo los criterios de disponibilidad, desempeño, funcionalidad, confiabilidad y cumplimiento normativo; esto requirió la aplicación de la metodología de riesgo tecnológico, garantizando que los servicios puestos a disposición estuvieren soportados en infraestructuras confiables.

Como parte de las acciones ejecutadas para el logro de las referidas metas, estructuramos y pusimos en marcha diversos procesos, manteniendo actualizadas las estrategias de contingencia tecnológica y continuidad del negocio, con el apoyo de tecnologías de punta que garantizan el aseguramiento del ecosistema tecnológico y permitan entrelazar los sistemas del Banco y sus terceros aliados. La armonización de los avances internos con las normas locales y estándares internacionales ha provisto el marco de referencia y los fundamentos necesarios para una práctica formal y efectiva en gestión de riesgos de tecnología.

Riesgos de terceros y aliados

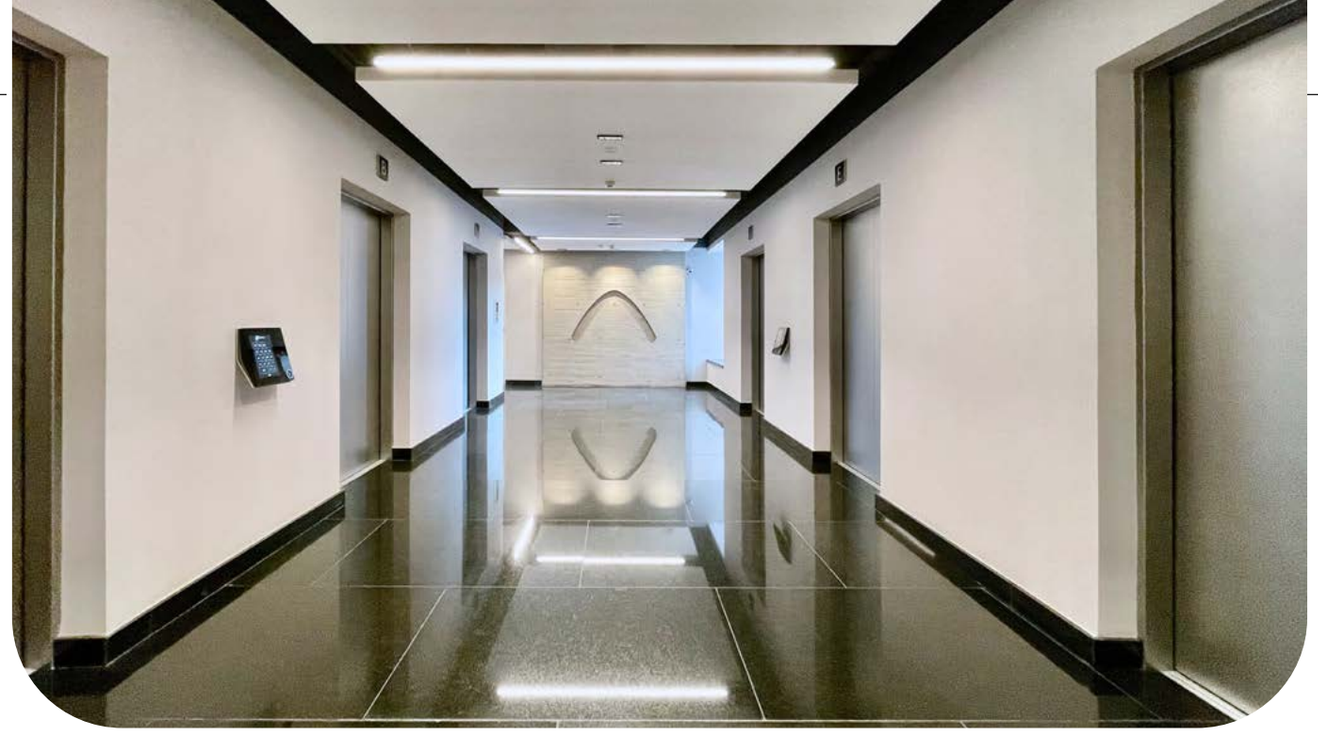
En el área de Riesgo de Terceros y Aliados, desempeñando el rol de segunda línea de defensa y en pro de la estrategia y desarrollo de la organización en sus procesos y los de sus filiales, hemos actualizado y reforzado nuestro marco de gestión de proveedores, asegurando que los riesgos asociados a la cadena de suministro sean evaluados y gestionados adecuadamente.

En 2022 adoptamos un enfoque de riesgo con foco en los proveedores clasificados como críticos, que pueden presentar un mayor nivel de exposición para nuestra organización y para los servicios proporcionados a nuestros clientes. Hemos reforzado el seguimiento de estos proveedores para asegurarnos de que sean monitoreados los riesgos relacionados con seguridad de la información, riesgo tecnológico (desarrollo de software), riesgo transaccional, protección de datos personales, continuidad del negocio, riesgo de fraude, control interno, seguridad física, riesgo operacional y riesgo de servicio.

El monitoreo se realiza con una herramienta de Servicenow, VRM (Vendor Risk Manager), con la cual evaluamos cada uno de los riesgos citados con el objeto de identificar aquellos que nos permiten tener un panorama general del control interno de cada uno de estos terceros.

Seguimiento a proveedores críticos

Nos asegurarnos de monitorear los riesgos relacionados con seguridad de la información, riesgo tecnológico, riesgo transaccional, protección de datos personales, continuidad del negocio, riesgo de fraude, control interno, seguridad física, riesgo operacional y riesgo de servicio.



Capacitación y desarrollo de proveedores

Resultado:
Mejoramiento de los esquemas de gestión de riesgos, seguridad y control por parte de los proveedores, previniendo la materialización de riesgos y optimizando su gestión en caso de ocurrencia de incidentes.

Con respecto a la capacitación y desarrollo de nuestros proveedores, estos se realizaron sobre los principales riesgos relacionados con seguridad de la información, riesgo de fraude, sistema de administración de riesgo operacional, protección de datos personales, riesgo tecnológico y seguros, dando cobertura a los proveedores clasificados como críticos para la organización.

Los resultados se han traducido en el mejoramiento de los esquemas de gestión de riesgos, seguridad y control por parte de los proveedores y demás terceros vinculados, previniendo la materialización de riesgos y optimizando su gestión en caso de ocurrencia de incidentes. La alineación y articulación de esfuerzos entre las diferentes partes han permitido que los intereses, objetivos y metas de cada uno sean satisfechos, entendiendo que la debida gestión de los riesgos redunda en beneficios para nuestros grupos de interés.

Continuidad de negocio

Esta gestión contempla el desarrollo y la implementación de planes de continuidad, gestión de crisis y gestión de riesgos, permitiendo mejorar la capacidad de recuperación de la entidad mediante la articulación de mecanismos de preparación y respuesta a eventos inesperados que puedan poner en riesgo su continuidad, sostenibilidad y reputación. En 2022 la gestión se orientó al fortalecimiento de las estrategias de recuperación del Banco ante escenarios de riesgo que pudieran afectar la disponibilidad de sus procesos y canales críticos.

Los principales avances realizados en el año fueron:

- Dentro del fortalecimiento realizado en la estrategia de Contingencia Tecnológica y el Plan de Recuperación de Desastres, culminamos la implementación, pruebas y certificación del Centro Alterno de Procesamiento de Datos en Medellín, activando la infraestructura que soporta los canales y servicios críticos de la entidad.
- Pruebas de teléfonos satelitales, que corresponden al esquema definido para el manejo de crisis de la entidad en situaciones de desastre.
- Desarrollamos e implementamos una solución que permite la distribución de efectivo a clientes ante eventos catastróficos, permitiendo la autenticación y pago de recursos a personas naturales del Banco y DaviPlata.
- Implementamos la operación del proceso de efectivo y canje desde sucursales alternas a Bogotá ante eventos catastróficos en esta ciudad, habilitando la operación para el resto del país.
- Implementamos esquemas de contingencia operativa que permiten garantizar el desarrollo de los procesos críticos y la continuidad en el servicio hacia los clientes de la entidad.
- Los equipos de recuperación de la organización continúan desarrollando planes de trabajo para fortalecer la recuperación de la entidad ante diversos escenarios de riesgo, con especial énfasis en el cuidado y el bienestar del talento humano.

Fortalecimiento de escenarios de riesgo vigentes

La gestión de crisis se orientó a garantizar la cobertura de escenarios específicos de riesgo que se pudieran materializar, especialmente relacionados con ciberseguridad, marca y reputación, y eventos catastróficos.

- Hemos continuado fortaleciendo las actividades de prevención a través de programas de sensibilización y capacitación para funcionarios y sus familias frente al riesgo de terremoto.
- A nivel gremial, realizamos pruebas asociadas a eventos de ciberseguridad, con el objetivo de profundizar y alinear los protocolos para la atención de este tipo de riesgos.
- Dentro del esquema de trabajo de la entidad, mantenemos la opción de trabajo remoto y reforzamos la estrategia de personas principales y suplentes, junto con la activación y capacitación constante en el plan de emergencias.
- A través de Asobancaria continuamos avanzando en la articulación con terceros, socios de negocio y entes gubernamentales.
- En 2022 la gestión de crisis se orientó a fortalecer los escenarios de riesgo vigentes, garantizando la cobertura de escenarios específicos de riesgo que se pudieran materializar, especialmente relacionados con ciberseguridad, marca y reputación, y eventos catastróficos.

Gestión de continuidad de negocio, filiales nacionales e internacionales

De acuerdo con la estrategia, continuamos el fortalecimiento de la gestión de continuidad de negocio conforme al plan de homologación, incorporando escenarios de riesgo y mejores prácticas.

Frente a los países, DaviPlata, Miami y las filiales nacionales se ha profundizado en estrategias de recuperación, realizando implementación, pruebas y certificación de escenarios de riesgo identificados.

Riesgo de incumplimiento normativo

Es el riesgo de imposición de sanciones legales y/o deterioro de la reputación, derivado del incumplimiento de una norma externa (expedida por autoridad competente) o política interna. Para mitigar este riesgo, contamos con tres líneas de defensa:

- **Primera línea de defensa:** Las áreas de negocio, operaciones y comerciales, entre otras, son las responsables de mitigar el riesgo de incumplimiento normativo en primera línea, mediante el conocimiento de las normas internas y externas que impactan los procesos a su cargo, y la ejecución y aseguramiento de la eficacia operativa de los controles establecidos, para garantizar el cumplimiento de las normas correspondientes.
- **Segunda línea de defensa:** Está constituida por las áreas de riesgo de la organización, quienes se encargan de monitorear, en segunda línea, la ejecución y supervisión de los controles que mitigan el riesgo de incumplimiento normativo.

Última capa de blindaje de la segunda línea de defensa: La Función de Cumplimiento Normativo es la última capa de blindaje de la segunda línea de de defensa, encargada de gestionar el Sistema de Gestión de Riesgo de Incumplimiento Normativo, que tiene las siguientes etapas:

Etapa 1, identificación

Identificación de la normatividad externa y políticas internas aplicables a Davivienda.

Etapa 2, evaluación y medición

Evaluación y dimensionamiento del impacto del riesgo de incumplimiento normativo, en caso de que se materialice.

Etapa 3, control

Revisión de la eficacia operativa de los controles definidos por la primera línea de defensa, a través de los cuales se mitiga el riesgo de incumplimiento normativo.

Etapa 4, monitoreo

Seguimiento de los planes de acción encaminados a la mitigación del riesgo de incumplimiento normativo, hasta que hayan culminado y el riesgo haya sido debidamente mitigado.

- **Tercera línea de defensa:** Está compuesta por la Auditoría Interna.

Eventos de riesgo materializados durante el período:
La función de cumplimiento normativo no evidenció riesgos que pudieran impactar materialmente la operación o la estrategia de la organización en 2022.

RIESGOS REPUTACIONALES Y GESTIÓN DE MARCA

Contamos con un esquema de gestión de crisis ante incidentes que puedan afectar negativamente la reputación de nuestra marca: una matriz de criticidad alineada con protocolos de actuación y comunicación, un gobierno de crisis, posibles escenarios, un análisis de las diferentes etapas de la crisis y una propuesta de mensajes iniciales de respuesta por originador.

Contamos con aliados expertos en monitoreo de medios de comunicación y de redes sociales conectados con el call center y el departamento de servicio, que actúan de acuerdo con el protocolo de atención de crisis.

Con lo anterior, buscamos tener mapeados los posibles riesgos a los cuales estamos expuestos y tener preparadas acciones para minimizar sus impactos.

Adicionalmente, las iniciativas, mensajes y acciones de la estrategia de Davivienda, en los que se contemplan todos sus grupos de interés, se alinean con las dimensiones Merco, que buscan fortalecer y sumar a la reputación corporativa del Banco y que, además, integran valor compartido utilizando toda la capacidad, recursos y talento para contribuir al progreso social, al desarrollo sostenible y el éxito económico.

El estudio de Merco Empresas y Líderes Colombia, que evalúa la reputación de las compañías y sus líderes, nos sirve de referencia, pues es una mirada externa que determina en qué aspectos hemos avanzado y en cuáles debemos concentrar aún más nuestros esfuerzos. En 2022 ocupamos el puesto número 10 en el país, subiendo 2 casillas con respecto a 2021, y fuimos la segunda compañía con mejor reputación en el sector financiero.

Consolidamos nuestra marca por medio de mensajes que se caracterizan por mantener un tono cercano y alegre, buscando una conexión mayor con el público e intentando producir sonrisas y crear experiencias para ellos, además de informar las noticias, las iniciativas y los logros de la organización.

En 2022 nuestras acciones fueron planeadas para seguir trabajando en atraer audiencias jóvenes, aprovechando los canales relevantes para ellos como Twich y TikTok, en los que evolucionamos para que no solo la comunicación de marca fuera protagonista sino que incursionamos con ofertas de producto.

RIESGOS EMERGENTES

La Gestión Integral de Riesgos incluye la revisión de los procesos y la asignación de recursos para garantizar que los riesgos emergentes estén correctamente identificados, evaluados y controlados desde el direccionamiento estratégico hasta los procesos del día a día en todos los niveles de la organización.

Revisamos continuamente las condiciones del entorno con el fin de identificar cambios que puedan afectar los objetivos del negocio y la estrategia, y aplicar los ajustes necesarios para adaptarnos a las variaciones del entorno.

A partir de la estrategia y los objetivos de la organización, la Alta Gerencia ha identificado 4 riesgos emergentes que son objeto de seguimiento y control:

Riesgo geopolítico

Está relacionado con la incertidumbre política, económica y social ocasionada por eventos de gran escala local, regional o mundial, como los conflictos internacionales, la desglobalización, las decisiones políticas a nivel local e internacional y efectos sociales que pueden afectar la estabilidad económica de los países entre otros factores, impactando a Colombia en sus variables macroeconómicas, en especial los ingresos por exportaciones, los flujos de capital y las remesas. El Banco se vería afectado por el deterioro del portafolio ocasionado por falta de capacidad de pago de las obligaciones financieras y la capacidad de ahorro e inversión de sus clientes.

Los riesgos asociados a la desglobalización, o reversión de la integración global, se han visto materializados en eventos como el Brexit (2016) y la guerra comercial entre los Estados Unidos y China (2018-2019). Recientemente, la pandemia de covid-19 y la invasión de Rusia a Ucrania han tenido un fuerte impacto en la cadena de suministros, particularmente de alimentos, energía y microprocesadores, acelerando el proceso de reorganización de los bloques comerciales.

Este tipo de coyunturas lleva a cuestionamientos sobre qué tan fuerte será la fragmentación de los canales de comercio, servicios, inversión y migración, y si se van a constituir nuevos bloques de poder aislados en los mundos físico y virtual. Podría haber impactos económicos permanentes por aumento en los costos de los bienes producidos, en la medida que ya no se realizan compras a los proveedores globales más eficientes. Por otra parte, la ausencia de cooperación internacional podría tener impactos negativos sobre el control a los efectos del cambio climático, los ciberataques y el crimen transnacional. Además, la concentración de los países en resolver sus propios problemas podría disminuir la solidaridad internacional con los países más pobres.

Para el año 2023 se espera un escenario de desaceleración del crecimiento económico global, e incluso en algunos países se habla de recesión, debido a la posible continuidad de las medidas contractivas monetarias de parte de muchos bancos centrales en su afán por contener los niveles récord de inflación y la presión que sigue ejerciendo el conflicto entre Rusia y Ucrania sobre la oferta internacional.

En este contexto y a pesar del riesgo de recesión que tienen varios países desarrollados, en particular los Estados Unidos, la desinflación de la economía norteamericana junto con el aumento de los salarios en el corto plazo, seguramente han reducido el riesgo de recesión en este año. Sin embargo, de manera simultánea existe el riesgo de que la autoridad monetaria de ese país incremente sus tasas de interés aún más de lo que los mercados han anticipado. La razón de esto se fundamenta en dos hechos: uno relacionado con la incertidumbre sobre las proyecciones de inflación en esa economía, y el otro derivado del compromiso de las autoridades monetarias con el control de la inflación.

En Colombia la economía es más vulnerable por cuenta de un mayor déficit fiscal y los efectos en los cambios en la política económica de los países desarrollados. A esto se suman otros dos factores de incertidumbre: el alcance de las políticas que implementará el Gobierno y el efecto que tenga la reforma tributaria sobre el crecimiento del país.

Para gestionar estos riesgos realizamos la medición, monitoreo y control del riesgo asociado a los factores que podrían afectar las inversiones en el exterior, que incluye análisis sobre el deterioro de las variables macroeconómicas, políticas y jurídicas en diferentes países que son receptores de la inversión del Banco. Este análisis cuenta con la participación de las áreas de Estudios Económicos, Crédito Corporativo y Jurídica del Banco, que escalan a los órganos de gobierno el potencial riesgo, buscando mitigar la exposición a riesgos geopolíticos y de contagio internacional.

Adicionalmente, el área de Estudios Económicos analiza periódicamente la política económica internacional e informa a la Alta Gerencia y a la Junta Directiva sobre los principales acontecimientos ocurridos en los mercados financieros, así como las perspectivas macroeconómicas locales e internacionales, incluyendo modelos de proyecciones,

Gestión de riesgo geopolítico

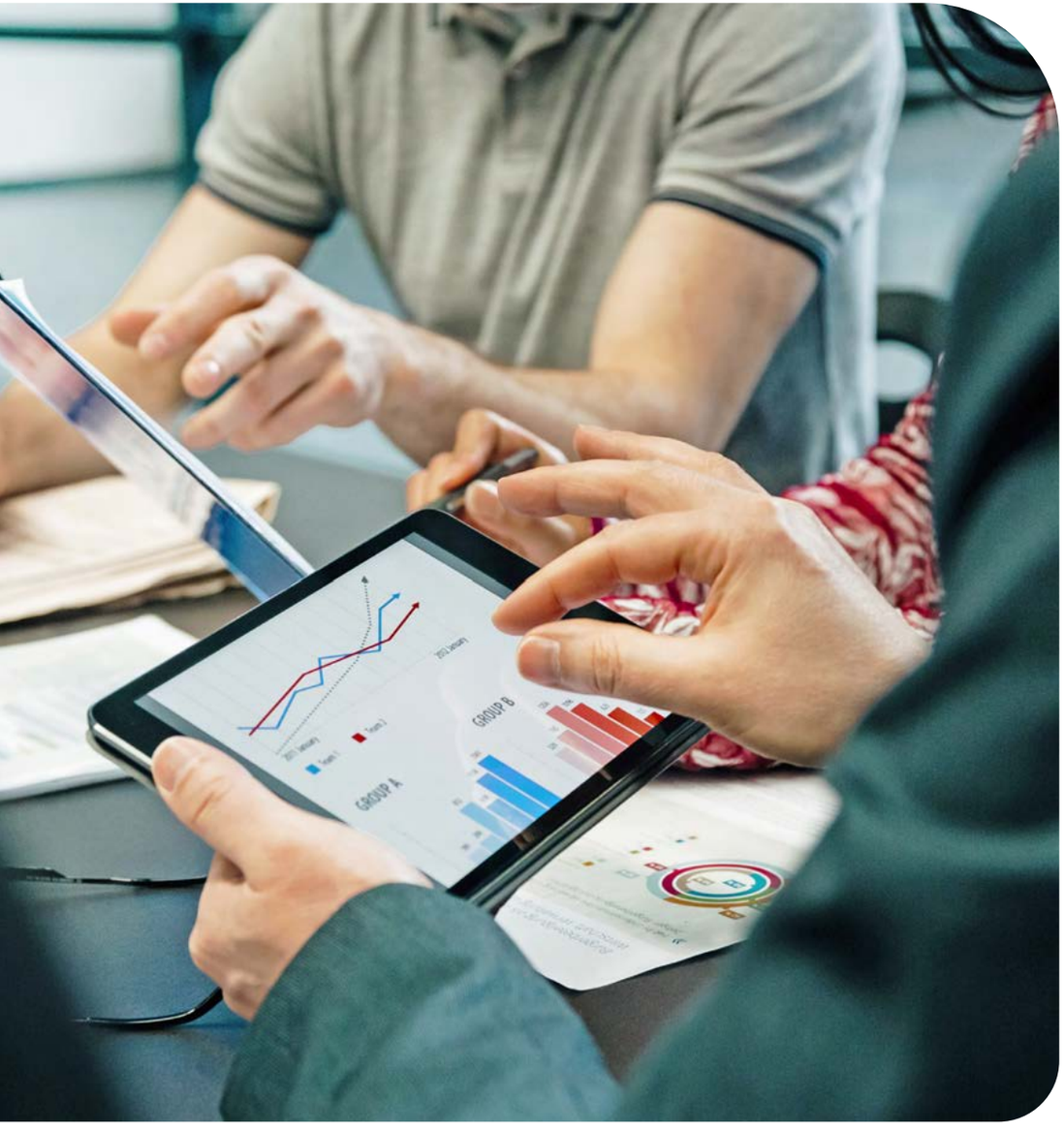
Para gestionar este riesgo realizamos la medición, análisis, monitoreo y control del riesgo asociado a los factores geopolíticos que podrían afectar nuestras inversiones en el exterior.

mientras los Comités de Riesgos y las áreas de negocio continúan monitoreando el comportamiento de ahorro y pago de nuestros clientes y de los sectores en los que operan, con el fin de generar los planes de acción que se requieran.

Riesgo derivado por nuevos competidores disruptivos

En los últimos años, los procesos de transformación digital se aceleraron y, con ellos, la llegada de propuestas disruptivas con ofertas de productos y servicios especializados, de bajo costo, sin canales físicos y con un nivel de servicio ágil y personalizado. En 2022 pudimos apreciar un nuevo panorama "depurado", en el que los costos de capital hicieron que las *fintech* menos rentables desaparecieran por correcciones de valoración que se centran más en la rentabilidad y menos en crecimiento.

Para Davivienda, la consolidación de estos nuevos competidores podría implicar pérdida de clientes, disminución de ingresos, menor participación en el mercado y ajustes en la funcionalidad de los canales —con mayores costos— pero, al mismo tiempo, sería una oportunidad para seguir acelerando su transformación digital, crear nuevos modelos de negocio basados en el *open banking* y competir con un oferta 100% móvil y personalizada en segmentos como los jóvenes y las pymes. Davivienda ha definido nuevos focos estratégicos que le permitirán diferenciarse y afrontar el nuevo entorno competitivo.



DaviPlata se consolidó en 2022 como neobanca y facilitó mover dinero en el día a día de las personas para construir ecosistemas que facilitan su vida y conectan a las comunidades de forma sostenible, con nuevos productos y servicios como el Nanocredito, Toque y Pase, y la tienda virtual con productos y servicios no financieros. Al cierre de 2022, DaviPlata contaba con 15,6 millones de clientes y cubría el 99% del territorio nacional.

Davivienda continúa ratificando su posicionamiento en la banca digital de Colombia y como referente latinoamericano, con la oferta móvil más completa del país. Nuestros clientes pueden adquirir y administrar productos de ahorro, crédito, inversión, seguros y medios de pago a través de la banca móvil. Pensando en la seguridad y la comodidad, Davivienda aceleró los procesos para seguir acompañando a sus clientes con experiencias amigables y sencillas en los momentos más importantes de su vida, como la compra de vehículo o la vivienda de sus sueños, sin salir de casa.

Riesgos asociados al uso de tecnologías en ecosistemas digitales

Este riesgo está relacionado con el uso de la tecnología y el incremento de la conectividad entre la infraestructura tecnológica de las empresas y la de sus aliados y terceros, acompañado por la ampliación de los ecosistemas para la prestación de servicios digitales a clientes, así como por la concentración de servicios en canales digitales. La alta conectividad e integración, que se ha acelerado de manera exponencial, intensifican el impacto por fallas en la disponibilidad de servicios digitales que, además de afectar la reputación, pueden derivar en sanciones regulatorias.

Para mitigar este riesgo, hemos impulsado la implementación de esquemas robustos para la gestión de las nuevas amenazas y vectores de riesgo emergentes. En procura de asegurar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información, así como la privacidad de la información de clientes y usuarios, permanentemente evaluamos la efectividad de los esquemas de control y seguridad, incorporando con agilidad los controles y ajustes a que haya lugar.

Por otra parte, hemos mitigado el riesgo de concentración digital con despliegues en nube o diferentes tipos de infraestructura tecnológica. De manera complementaria, hemos estructurado actividades de monitoreo y controles sobre las tecnologías puestas a disposición por parte de los diferentes proveedores de nube, tanto en infraestructura como en software, manteniendo los criterios de disponibilidad, desempeño, funcionalidad, confiabilidad y cumplimiento normativo.

Adicionalmente, frente a la expansión acelerada de servicios digitales, mantenemos actualizadas nuestras estrategias de contingencia tecnológica y continuidad del negocio, habilitando los servicios de multizona y multirregión para atender situaciones tanto menores como catastróficas en casos de falla en la nube. Los servicios están desplegados en diferentes proveedores de nube y, ante situaciones de fallas en la infraestructura *on premise*, contamos con un Data Center principal en Bogotá y otro alterno en la ciudad de Medellín, que nos permiten recuperar los servicios de tecnología para garantizar la prestación de los servicios.

Riesgo de ciberconflicto

Es ocasionado por nuevos e inciertos ataques cibernéticos derivados del contexto internacional y la creciente inestabilidad política global, regional y local, que configuran un nuevo escenario de tensiones que afectan la dinámica de las organizaciones. A nivel local, evidenciamos cómo este riesgo se ha incrementando, principalmente por los conflictos internos y protestas sociales capaces de crear escenarios de confusión, engaño y desinformación que pueden afectar a las organizaciones, principalmente aquellas que conforman la infraestructura cibernética crítica del país, de las cuales hace parte el Banco. La materialización de este tipo de ataques puede traer consecuencias graves sobre la operación y la disponibilidad de sistemas informáticos y canales de servicio, con fugas o accesos indebidos a la información sensible del Banco y la de sus clientes almacenada en el Banco

De igual forma, un riesgo de ciberconflicto puede afectar a entidades públicas y del sector privado relacionadas con el Banco (como filiales, subsidiarias, aliados de negocio, proveedores y otros grupos de interés), exponiendo sus datos y activos financieros a escenarios de indisponibilidad, pérdida o transferencias no consentidas, respecto de las cuales hemos fortalecido mecanismos de seguridad con el fin de mitigar la materialización de este tipo de ataques.

Los principales impactos que se podrían generar por la materialización del riesgo son:

- Efectos adversos sobre la marca (riesgo reputacional)
- Posible depreciación del valor de propiedad intelectual
- Mayores gastos operacionales para prevención de futuros ataques, contención y recuperación frente a amenazas materializadas
- Posible impacto sobre las primas de seguros contra futuros eventos
- Sanciones regulatorias y multas por incumplimiento normativo
- Materialización de fraude tecnológico hacia nuestros clientes
- Compromiso de información sensible

Para mitigar este riesgo, continuamos fortaleciendo nuestra estrategia, profundizando y desarrollando diferentes roles en la organización que nos permitan prevenir, proteger, detectar y recuperar oportunamente ante cualquier evento que nos veamos obligados a enfrentar. Asimismo, es continua la adopción de nuevos procedimientos, metodologías y herramientas que faciliten la gestión de este tipo de riesgo.

En 2022, realizamos los siguientes esfuerzos en la gestión de este riesgo:

- Adopción de buenas prácticas en ciberseguridad y seguridad de la información para el mejoramiento de los procesos que apoyan la estrategia
- Atención y respuesta a los requerimientos de los entes reguladores en aspectos concernientes a la seguridad de la información y ciberseguridad, con una notable gestión.

- Participamos de manera activa en las diferentes mesas de trabajo sectoriales con entidades del Gobierno para la mitigación del riesgo.
- Participamos en los simulacros de ataques cibernéticos para fortalecer la capacidad de respuesta ante este tipo de eventos. Iniciamos la ejecución de simulacros internos para fortalecer los procesos de respuesta y manejo de crisis ante este tipo de eventos. Capacitamos y actualizamos a mayor parte de funcionarios utilizando herramientas que permiten promulgar y promover el comportamiento correcto ante posibles eventos de ingeniería social y ciberseguridad.
- Fortalecimos los controles internos, con el fin de identificar de manera temprana desviaciones de los procesos de prevención, protección, respuesta y recuperación ante la materialización de riesgos de ciberconflicto.

GOBIERNO CORPORATIVO

Conjunto de buenas prácticas dirigidas a promover que nuestras acciones sean eficientes, transparentes y honestas.

Un compromiso frente a nuestros grupos de interés y la preservación de nuestra ética empresarial.

GOBIERNO CORPORATIVO

Nuestro sistema de Gobierno Corporativo está integrado por principios, políticas y normas que determinan un conjunto de buenas prácticas dirigidas a promover que nuestras acciones sean eficientes, transparentes y honestas, lo cual constituye un compromiso frente a nuestros grupos de interés y la preservación de nuestra ética empresarial.

La dirección y administración del Banco están a cargo de la Asamblea General de Accionistas, la Junta Directiva, el Presidente, la Alta Gerencia y los demás órganos y funcionarios determinados por la Asamblea de Accionistas o la Junta Directiva. Asimismo, se consideran órganos de Gobierno Corporativo los órganos de control y los de divulgación y cumplimiento de normas.

Para aplicar nuestra política de Gobierno Corporativo contamos con códigos, reglamentos, guías y manuales. Se destacan los siguientes (publicados en nuestra página web):

- Estatutos
- Código de Ética
- Código de Buen Gobierno Corporativo
- Reglamentos de la Asamblea General de Accionistas
- Reglamento de la Junta Directiva
- Guía de Derechos y Obligaciones de los Accionistas
- Manual de Conflictos de Intereses, Uso de Información Privilegiada y Partes Relacionadas

Su aplicación garantiza la rectitud de nuestra gestión, nos brinda mecanismos de resolución de conflictos y nos facilita el manejo veraz y oportuno de la información. Además, hemos acogido las recomendaciones de buen Gobierno Corporativo del Código de Mejores Prácticas Corporativas - Código País, que se dan a conocer en el reporte de Código País publicado en nuestra página web.

CÓDIGO DE ÉTICA

Nuestro Código de Ética hace parte integral del Sistema de Buen Gobierno Corporativo adoptado por las empresas del Grupo Bolívar, que busca que nuestros colaboradores, clientes, accionistas y demás grupos de interés aumenten su confianza en el Banco y nos reconozcan por nuestra transparencia. Nuestro Código de Ética contiene la declaración de ética, conductas deseables, conductas inaceptables, declaración de responsabilidades, compromisos y temas fraude y anticorrupción, entre otros.

Línea de Transparencia

En 2022 recibimos 260 casos a través de la Línea de Transparencia, que fueron gestionados dentro de los tiempos definidos por la organización de acuerdo con la tipología de cada uno. El 70% de los casos llegaron a través del canal telefónico. Adicionalmente, desde el mes de noviembre se amplió el alcance de la línea a nuestros proveedores.

El 57% de los casos se cerraron con acciones correctivas, lo que requirió un plan de acción y acompañamiento.

ESTRUCTURA DE PROPIEDAD DEL BANCO Y ACCIONISTAS

Compañías Grupo Bolívar

GRUPO BOLÍVAR

Sector financiero

- DAVIVIENDA
- DAVIVIENDA Fiduciaria
- DAVIVIENDA Corporación Financiera
- DAVIVIENDA Corredores
- Promociones y Cobranzas Beta S.A.
- ediciones gamma

- VC Investment S.A.S.
- Cobranzas Sigma S.A.S.
- Inversiones CFD S.A.S.
- Datio Inversiones S.A.S.

Sector asegurador y de servicios

- SEGUROS BOLÍVAR
- SEGUROS COMERCIALES BOLÍVAR
- CAPITALIZADORA BOLÍVAR
- SERVICIOS BOLÍVAR
- SERVICIOS BOLÍVAR FACILITIES
- SALUD BOLÍVAR EPS
- SALUD BOLÍVAR IPS
- EL LIBERTADOR Comprometidos con el Sector Inmobiliario
- EL LIBERTADOR Agencia de Seguros

Sector de la construcción

- CONSTRUCTORA BOLÍVAR CALI
- CONSTRUCTORA BOLÍVAR BOGOTÁ
- CB Hoteles y Resorts
- ZUANA BEACH RESORT
- CB BOLIVAR INMOBILIARIA S.A.
- Ekkoservicios S.A.S. E.S.P.

Presencia internacional

- DAVIVIENDA Corredores Panamá
- DAVIVIENDA Panamá
- DAVIVIENDA Costa Rica
- DAVIVIENDA Honduras
- DAVIVIENDA El Salvador
- DAVIVIENDA Advisors

Inversoras

- Inversiones Financieras Bolívar S.A.S.
- Inversora Anagrama S.A.S.
- Soluciones Bolívar S.A.S.
- Construcción y Desarrollo Bolívar S.A.S.
- Multinversiones Bolivar S.A.S.
- Inversora Bolívar S.A.S.
- Sentido Empresarial S.A.S.
- Negocio e Inversiones Bolívar S.A.S.
- Sociedades Bolívar S.A.S.
- Riesgo e Inversiones Bolívar Internacional S.A. (Panamá)
- Sentido Empresarial Internacional S.A. (Panamá)

Capital de la sociedad

CAPITAL AUTORIZADO	CAPITAL SUSCRITO	CAPITAL PAGADO
COP 90 mil millones	COP 81,3 mil millones	COP 81,3 mil millones

Valor nominal de la acción: COP 180

Síntesis de los acuerdos entre accionistas de los que se tenga conocimiento

En la Secretaría General del Banco Davivienda no se han depositado a la fecha de cierre del presente informe acuerdos entre accionistas.

Compañías del Grupo Empresarial Bolívar

Los sectores de negocio de las principales empresas del Grupo Bolívar se presentan en el siguiente cuadro:

Estructura organizacional

	COLOMBIA	COSTA RICA	EL SALVADOR	PANAMÁ	HONDURAS
Bancos	✓	✓	✓	✓	✓
Aseguradoras		✓	✓		✓
Comisionistas	✓	✓	✓	✓	
Fiduciarias	✓				
Leasing	✓	✓			
Corporación Financiera	✓				
Cobranza	✓				

Banco Davivienda - Órganos de gobierno

Órganos de dirección	Asamblea General de Accionistas
Órganos de administración	Junta Directiva
	Presidente - Representante legal
	Vicepresidentes y gerentes (quienes en razón del cargo actúan en nombre de la sociedad)
Órganos de control externo	Revisor fiscal
	Superintendencia Financiera de Colombia
	Autorregulador del Mercado de Valores
Órganos de control interno	Comités de apoyo a la Junta Directiva Comité de Auditoría Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad Comité Corporativo de Riesgos Comité de Cumplimiento
	Órganos de apoyo a la Alta Gerencia Comité de Presidencia Comité Integrado de Regulación y Revelación Contable & Tributario Comités de Riesgo Auditoría Interna Oficial de Cumplimiento Control Interno y Cumplimiento Normativo
Órgano de resolución de conflictos	Tribunal de Arbitramento
Órganos de divulgación y cumplimiento de Gobierno Corporativo	Junta Directiva Presidente - Representante legal

Grupo Bolívar S.A.

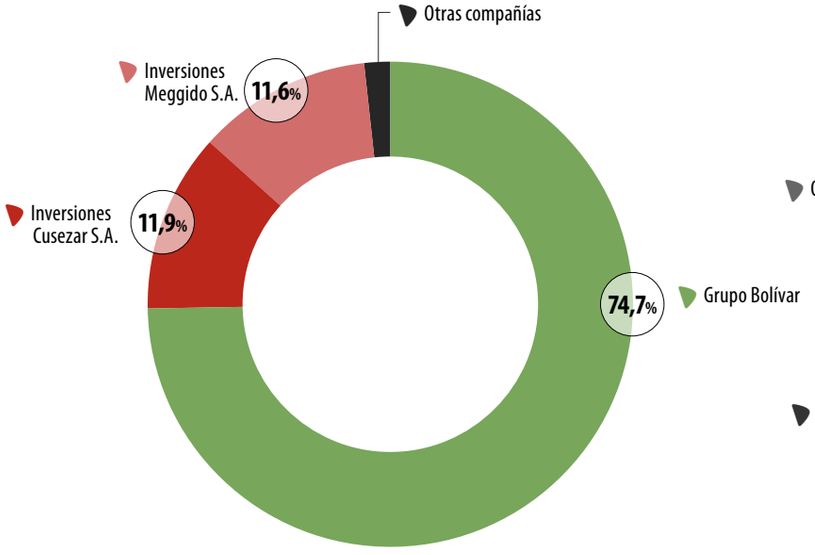
Es importante anotar que Grupo Bolívar S.A. es la matriz del Grupo y el Banco Davivienda una de sus subordinadas. La Ley 1870 de 2017 estableció normas para fortalecer la regulación y supervisión de los conglomerados financieros en Colombia.

La Resolución 0154 de 2019 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia reconoció a Grupo Bolívar S.A. como *holding* del Conglomerado Financiero Bolívar e identificó las compañías que, bajo el control de Grupo Bolívar S.A., hacen parte de dicho conglomerado, entre las cuales está Banco Davivienda S.A.

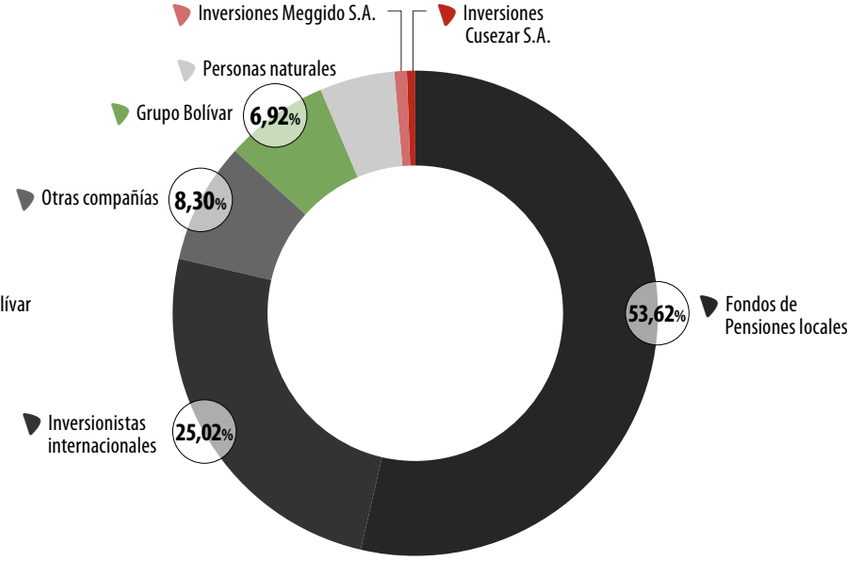
Banco Davivienda S.A. Composición accionaria

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco Davivienda había emitido y tenía en circulación 451.670.413 acciones, así: 343.676.929 acciones ordinarias (el 76,09%) y 107.993.484 acciones preferenciales (el 23,91%). Sus principales accionistas se aprecian en las gráficas.

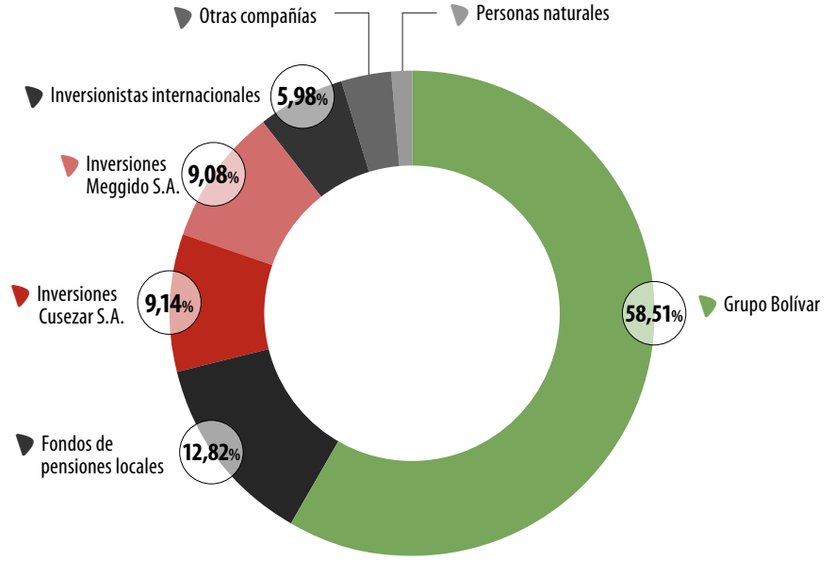
Acciones ordinarias



Acciones preferenciales



Total acciones



De conformidad con nuestro Código de Buen Gobierno Corporativo, los administradores podrán enajenar o adquirir acciones de la sociedad mientras estén en ejercicio de sus cargos, siempre y cuando no se trate de operaciones con motivos de especulación y se surta el procedimiento de autorización por parte de la Junta Directiva.

Acciones en el Banco Davivienda S.A. en propiedad de los miembros de su Junta Directiva al 31 de diciembre 2022

MIEMBROS JUNTA DIRECTIVA BANCO DAVIVIENDA S.A.				
NOMBRE	APELLIDO	No. ACCIONES ORDINARIAS	No. ACCIONES PREFERENCIALES	TOTAL ACCIONES
Carlos Guillermo	Arango Uribe	8	0	8
Álvaro	Carrillo Buitrago	0	0	0
Álvaro	Peláez Arango	8	0	8
Andrés	Flórez Villegas	0	0	0
Diego	Molano Vega	0	0	0
Ana Milena	López Rocha	0	0	0
María Claudia	Lacouture Pinedo	0	0	0
Total Acciones miembros Junta directiva		16	0	16

Accionistas con más del 10% de la participación accionaria

NOMBRE	ACCIONES ORDINARIAS	ACCIONES PREFERENCIALES	TOTAL ACCIONES	PARTICIPACIÓN
Inversora Anagrama Inveranagrama S.A.S.	69.522.036	3.104.021	72.626.057	16,08%
Inversiones Financieras Bolívar S.A.S.	69.423.123	3.140.078	72.563.201	16,07%

Número de accionistas y composición por cada tipo de acción

TIPO DE ACCIÓN	NÚMERO DE ACCIONISTAS	PARTICIPACIÓN
Ordinaria	2.632	76,10%
Preferencial	14.306	23,90%
Total	16.938	100%

La Asamblea General de Accionistas (AGA) celebrada el 23 de marzo de 2022 decretó un dividendo por acción de COP 1.072. El dividendo fue pagado en efectivo, así: 50% el 6 de abril de 2022 y 50% el 14 de septiembre del mismo año.

ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

El 23 de marzo de 2022 se celebró la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas con un quorum del 98,9%, representando directamente o mediante poder 339.896.695 acciones. La convocatoria fue publicada en el diario El Tiempo el 17 de febrero de 2022, en donde informamos que la Asamblea se celebraría mediante modalidad mixta (presencial y virtual).

Como contribución a las medidas de prevención y contención adoptadas por el país frente a la pandemia del covid-19, informamos a los accionistas que tenían las siguientes opciones:

- Asistir a la reunión presencial que se llevaría a cabo en las instalaciones del Centro de Formación y Negocios Davivienda, ubicado en la Calle 27 No. 13A-26 Piso 34, Torre CCI, en Bogotá, cumpliendo los protocolos de bioseguridad y el aforo permitido.
- Acceder y participar virtualmente a través de la plataforma Zoom, en cumplimiento de los términos de la Ley 222 de 1995 (artículo 19, modificado por el artículo 148 del Decreto Ley 019 de 2012 y el Decreto 398 de 2020).

En la reunión, el Secretario de la Asamblea recordó a los accionistas las instrucciones sobre el manejo de esta y la dinámica para expresar su voto y hacer comentarios y preguntas. La Asamblea se realizó cumpliendo la normatividad y en ella fue suministrada la información necesaria para la toma de decisiones por parte de los accionistas.

La convocatoria, los derechos y obligaciones de los accionistas, las características de las acciones y el reglamento de funcionamiento de la Asamblea fueron dados a conocer a los accionistas y al mercado a través de la página web *www.davivienda.com*.

La Asamblea fue transmitida en línea a los accionistas del Banco, cumpliendo las recomendaciones del Código de Mejores Prácticas Corporativas, Código País, que establece que los medios electrónicos son de gran ayuda para revelar información.

La atención a los accionistas del Banco Davivienda se realiza a través de Deceval, cuyas líneas de atención para accionistas son (+57) 601-313-9000 en Bogotá y (+57) 01-8000 111-901 a nivel nacional; allí pueden conocer información relacionada con sus acciones. Para otros tipos de información, como las solicitudes de comunicación entre los inversionistas, el emisor, su junta directiva y demás administradores, nuestros accionistas pueden contactarnos al correo electrónico *ir@davivienda.com*.

La información descrita se encuentra publicada en la página web *ir.davivienda.com*, a la cual se accede a través del enlace "Centro de ayuda". Además, nuestros inversionistas cuentan con un canal de atención exclusivo y personalizado, el correo electrónico *ir@davivienda.com*.

Adicionalmente, en nuestra página web está publicada la Guía de Derechos y Obligaciones de los Accionistas, que establece, entre otros puntos, que el Banco velará porque la totalidad de sus accionistas tengan un trato justo e igualitario; por lo tanto, buscamos que cada accionista obtenga respuestas oportunas y completas a las inquietudes y solicitudes que presente con respecto a la información relacionada con asuntos de divulgación obligatoria.

Finalmente, en cumplimiento de la regulación, en la página web de la Superintendencia Financiera de Colombia se publicó oportunamente la información relevante del Banco.

Principales decisiones de la Asamblea General de Accionistas

Durante la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas de 2022 se pusieron a consideración de los accionistas todos los puntos del orden del día. Se destacan los siguientes:

- Consideración del Informe Anual de la Junta y del Presidente correspondiente al ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021.
- Consideración del Informe de la Junta Directiva a la Asamblea sobre el Sistema de Control Interno.
- Consideración del Informe de Gobierno Corporativo del año 2021.
- Consideración y aprobación de los Estados Financieros Separados y Consolidados de la Sociedad con corte al 31 de diciembre de 2021.
- Consideración y aprobación del Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros Consolidados y Separados con corte al 31 de diciembre de 2021.
- Aprobación del proyecto de distribución de utilidades, en el cual se propuso pagar en efectivo COP 1.072 de dividendo por acción, así: en el mes de abril de 2022 el 50% y en septiembre del mismo año el restante 50%, para un pago total de COP 484,19 mil millones.
- Elección del Defensor del Consumidor Financiero para el período del 1 de abril de 2022 al 31 de marzo de 2024 y asignación de recursos para su gestión. La Asamblea eligió a José Guillermo Peña G. (Peña González & Asociados) como Defensor principal y a Andrés Augusto Garavito Colmenares como su suplente.
- Elección de vacantes de los miembros de la Junta Directiva período 2022-2023. La Asamblea aceptó las renuncias de los directores Javier José Suárez Esparragoza y Daniel Cortés McAllister como miembros de la Junta Directiva. Por lo tanto, eligió para el periodo marzo 2022 y hasta marzo 2023 a María Claudia Lacouture Pinedo y Álvaro Carrillo Buitrago; en consecuencia, la Asamblea confirmó la composición de los 7 miembros de la Junta Directiva para el período 2022-2023 y asignación de recursos para su gestión.
- Se aprobó la reforma de Estatutos a los artículos 32, 35 y 36, para hacerlos consistentes con la reforma estatutaria aprobada el año anterior en la Asamblea.

Todos los asuntos sometidos a consideración de la Asamblea General de Accionistas fueron aprobados por unanimidad.

JUNTA DIRECTIVA

La Junta Directiva determina la estrategia y orientación del Banco, vigila y hace seguimiento de su ejecución. Tanto la Junta Directiva como la Alta Gerencia son conscientes de las posiciones de riesgo del Banco; en consecuencia, intervienen activamente en su gestión, definiendo las metodologías de medición que identifican la exposición por producto, así como las políticas, perfiles y límites.

Con ocasión a las renuncias de Javier José Suárez Esparragoza y Daniel Cortés McAllister como miembros de la Junta Directiva para asumir cargos en la Alta Gerencia de la entidad, la citada Asamblea General de Accionistas eligió a la Junta Directiva del Banco Davivienda para el período marzo 2022 y hasta marzo de 2023, compuesta únicamente por miembros principales, de conformidad con la reforma estatutaria aprobada en dicha Asamblea, que modificó la composición de la Junta Directiva.

La evaluación de la idoneidad, perfil y validación de inhabilidades e incompatibilidades de los candidatos a ocupar el cargo de miembros de Junta Directiva estuvo a cargo del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad antes de la celebración de la Asamblea de Accionistas.

Banco Davivienda / Composición de la Junta Directiva 2021-2023

Ana Milena López Rocha	Miembro independiente Desde 2021
Andrés Flórez Villegas	Miembro independiente Desde 2017
Álvaro Peláez Arango	Miembro independiente Desde 2008
Carlos Guillermo Arango Uribe	Miembro patrimonial y Presidente de la Junta Directiva Desde 1997
María Claudia Lacouture Pineda	Miembro independiente Desde 2022
Diego Molano Vega	Miembro independiente Desde 2019
Álvaro Carrillo Buitrago	Miembro patrimonial Desde 2022

La Junta Directiva está compuesta por dos mujeres, que representan el 28,6% de los miembros y cinco hombres.

MIEMBROS PRINCIPALES	NÚMERO
Número de integrantes de Junta que tienen menos de 30 años	0
Número de integrantes de Junta que tienen entre 31 y 50 años	2
Número de integrantes de Junta que tienen más de 50 años	5

Hojas de vida de los miembros de la Junta Directiva

Con el fin de revelar la idoneidad y perfil profesional de los miembros de la Junta Directiva, en la página web corporativa se encuentra publicado el perfil profesional y la experiencia de cada uno de los miembros de la Junta Directiva, del Presidente y de sus suplentes. Las reseñas profesionales se pueden consultar en la ruta: *https://ir.davivienda.com/historia/#quienes-somos*

CARLOS GUILLERMO ARANGO URIBE

ANA MILENA LÓPEZ ROCHA

ANDRÉS FLÓREZ VILLEGAS

ÁLVARO PELÁEZ ARANGO

MARÍA CLAUDIA LACOUTURE PINEDA

DIEGO MOLANO VEGA

ÁLVARO CARRILLO BUITRAGO

Banco Davivienda / Perfil profesional miembros Junta Directiva

	PERFIL PROFESIONAL	PARTICIPACIÓN EN ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN O CONTROL DE SOCIEDADES DISTINTAS AL EMISOR
Carlos Guillermo Arango Uribe	Economista y Presidente de Constructora Bolívar	N/A
Álvaro Carrillo Buitrago	Economista y Presidente de Seguros Bolívar	Capitalizadora Bolívar S.A. Seguros Comerciales Bolívar
Álvaro Peláez Arango	Ingeniero Civil	N/A
Andrés Flórez Villegas	Abogado y socio fundador de Flórez & Asociados Jurídicos	Fundación Festival Iberoamericano de Teatro
Diego Molano Vega	Ingeniero Electrónico	Compañía de Seguros Bolívar S.A.
María Claudia Lacouture Pineda	Profesional en Finanzas y Relaciones Internacionales	N/A
Ana Milena López Rocha	Economista	Compañía de Seguros Bolívar S.A.

Los criterios para determinar la independencia de los miembros de Junta Directiva mencionados en el artículo 15 del Reglamento de Junta Directiva son los siguientes (pueden ser consultados en https://ir.davivienda.com/gobierno-corporativo/ https://ir.davivienda.com/wp-content/uploads/2022/06/DAV-Reglamento-de-Junta-Directiva-06.jun_.2022-jb-toc.pdf):

"A. Estándares nacionales: *Para efectos de determinar la independencia de los miembros de la Junta Directiva, Davivienda S.A. acoge los criterios establecidos en el artículo 44 de la Ley 964 de 2005, a saber: "se entenderá por independiente, aquella persona que en ningún caso sea:*

1. Empleado o directivo del emisor o de alguna de sus filiales, subsidiarias o controlantes, incluyendo aquellas personas que hubieren tenido tal calidad durante el año inmediatamente anterior a la designación, salvo que se trate de la reelección de una persona independiente.
2. Accionistas que directamente o en virtud de convenio dirijan, orienten o controlen la mayoría de los derechos de voto de la entidad o que determinen la composición mayoritaria de los órganos de administración, de dirección o de control de la misma.
3. Socio o empleado de asociaciones o sociedades que presten servicios de asesoría o consultoría al emisor o a las empresas que pertenezcan al mismo grupo económico del cual forme parte esta, cuando los ingresos por dicho concepto representen para aquellos, el veinte por ciento (20%) o más de sus ingresos operacionales.
4. Empleado o directivo de una fundación, asociación o sociedad que reciba donativos importantes del emisor. Se consideran donativos importantes aquellos que representen más del veinte por ciento (20%) del total de donativos recibidos por la respectiva institución.
5. Administrador de una entidad en cuya junta directiva participe un representante legal del emisor.
6. Persona que reciba del emisor alguna remuneración diferente a los honorarios como miembro de la junta directiva, del Comité de Auditoría o de cualquier otro comité creado por la junta directiva.

Cumplimiento normativo

Davivienda cumple el porcentaje de independencia requerido por el artículo 44 de la Ley 964 de 2005, en cuanto a la composición de su Junta Directiva.

"B. Estándares internacionales: *Adicionalmente, para determinar la independencia de los miembros de la Junta Directiva, el Banco Davivienda S.A. ha acogido como mejor práctica en Gobierno Corporativo criterios internacionales de independencia de la Security Exchange commission (SEC).*

Adicionalmente, el Banco Davivienda analizará que los candidatos a integrar la Junta Directiva en condición de Miembro Independiente, no hayan sido empleados o directivos de la Sociedad o de alguna de las Compañías que integran el Grupo Bolívar durante los dos años inmediatamente anteriores a su designación."

Davivienda cumple el porcentaje de independencia requerido por el artículo 44 de la Ley 964 de 2005, el cual establece que *"cuando menos, el veinticinco por ciento (25%) deberán ser independientes"*.

Asimismo, el Banco ha definido como mejor práctica de Gobierno Corporativo que su Junta Directiva tenga un porcentaje mayor de participación de miembros independientes. Hoy, en la Junta Directiva el 71% de sus miembros son independientes. El promedio de permanencia de los miembros principales de la Junta Directiva en 2022 era de 6,8 años.

Asistencia a las reuniones de la Junta Directiva

El porcentaje promedio de asistencia de los miembros de la Junta Directiva a las reuniones celebradas en el año 2022 fue 78%. Con el fin de facilitar la participación de los miembros de la Junta Directiva y documentar debidamente sus decisiones, se llevaron a cabo reuniones a través de mecanismos virtuales.

Participación miembros Junta Directiva en las reuniones 2022

MIEMBROS PRINCIPALES	ASISTENCIA A LAS REUNIONES
Carlos Guillermo Arango Uribe[29]	18 Juntas
Álvaro Carrillo Buitrago	14 Juntas
Álvaro Peláez Arango[30]	22 Juntas
Andrés Flórez Villegas	23 Juntas
Diego Molano Vega	24 Juntas
María Claudia Lacouture Pineda[31]	12 Juntas
Ana Milena López Rocha	23 Juntas

MIEMBROS PRINCIPALES (ENERO-MARZO 2022)[32]	ASISTENCIA A LAS REUNIONES
Javier José Suárez Esparragoza	5 Juntas
Daniel Cortés McAllister	5 Juntas

Quorum Junta Directiva 2022

ACTA NO.	FECHA	QUORUM
1050	04 de febrero	100%
1051	08 de febrero	100%
1052	16 de febrero	100%
1053	25 de febrero	100%
1054	08 de marzo	100%
1055	30 de marzo	71%
1056	05 de abril	57%
1057	28 de abril	71%
1058	10 de mayo	71%
1059	24 de mayo	100%
1060	14 de junio	100%
1061	28 de junio	100%
1062	12 de julio	100%
1063	26 de julio	85%
1064	04 de agosto	100%
1065	16 de agosto	100%
1066	07 de septiembre	100%
1067	13 de septiembre	85%
1068	27 de septiembre	85%
1069	11 de octubre	71%
1070	25 de octubre	85%
1071	15 de noviembre	57%
1072	29 de noviembre	71%
1073	13 de diciembre	85%

La Junta Directiva desarrolló sus funciones con base en el programa definido para dicho órgano y contó con el apoyo de los comités, de acuerdo con las exigencias normativas y del mercado. Por otra parte, la conformación y periodicidad de las reuniones le permitieron orientar la marcha de la sociedad y hacerle un adecuado seguimiento.

Proceso de nombramiento de la Junta Directiva

De acuerdo con el artículo 11 del Reglamento de la Junta Directiva, sus miembros:

> *"...serán nombrados por la Asamblea General de Accionistas de conformidad con las previsiones contenidas en la ley y en los estatutos sociales, a través del sistema de cociente electoral o por el que la ley disponga. Los suplentes serán personales.*
>
> *"Cuando un miembro de Junta Directiva sea nombrado por primera vez, el Banco Davivienda S.A. pondrá a su disposición la información necesaria para que pueda tener un conocimiento específico respecto de las principales actividades del Banco y su sector, así como de sus obligaciones y atribuciones."*

29 Las ausencias del Presidente de la Junta Directiva a reuniones de ésta se debieron a incapacidades médicas informadas previamente. En las reuniones en las que no pudo asistir, por decisión unánime de la misma Junta Directiva, Álvaro Peláez Arango lo reemplazó como presidente de la reunión.

30 En mayo de 2022 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó su posesión como miembro de la Junta Directiva del Banco.

31 Ibidem.

32 En la Asamblea del 23 de marzo de 2021 se aceptaron las renuncias a sus cargos como miembros de la Junta Directiva del Banco.

Previamente a la elección de un nuevo miembro de Junta Directiva, el Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad tiene la obligación de verificar que el candidato cumpla las exigencias de la Superintendencia Financiera de Colombia y la normatividad aplicable, e informar los resultados del proceso a la Junta Directiva.

Remuneración de la Junta Directiva 2022

De conformidad con el artículo 27 del Reglamento de Junta Directiva, la remuneración de sus miembros es fijada por la Asamblea General de Accionistas. En su reunión del 21 de marzo de 2022, la Asamblea aprobó por unanimidad una remuneración a los miembros de la Junta Directiva de COP 5 millones, más IVA, por asistencia a cada reunión.

Durante 2022 la remuneración pagada a los miembros de la Junta Directiva fue de COP 650 millones por concepto de asistencia a las reuniones de Junta.

Principales funciones de la Junta Directiva

De conformidad con el artículo 40 de los Estatutos y el artículo 07 del Reglamento de la Junta Directiva, entre las funciones de esta se destacan:

- Aprobar políticas relacionadas con lineamientos del negocio, así como estructura corporativa y presupuestos de los planes de negocios de la entidad.
- Designar y remover representantes legales de la entidad e integrantes de sus comités.
- Autorizar la emisión de bonos.
- Supervisar y conocer los aspectos contables y financieros de la entidad.
- Controlar las actuaciones y potenciales conflictos de interés de sus administradores.

Las funciones específicas de la Junta Directiva están establecidas en el artículo 41 de los Estatutos Sociales de la Compañía y el artículo 7 de su Reglamento de Funcionamiento, que pueden ser consultados en: *https://ir.davivienda.com/gobierno-corporativo/ https://bit.ly/3ksRFYM*

Adicionalmente, durante 2022 la Junta Directiva hizo seguimiento a los cambios regulatorios en Colombia y en el plano internacional, con impacto en la operación; en especial, las regulaciones que buscan hacer frente a los efectos económicos luego de la parte crítica de la pandemia, las principales propuestas de reforma del nuevo Gobierno, la radicación y aprobación de la reforma tributaria y la "Ley de la Paz Total".

Sobre el primer aspecto, debido al cambio de comportamiento en el consumo de los hogares y los altos niveles de inflación y tasas de interés, se observó un aumento en los indicadores de riesgo de crédito que llevaron a la Superintendencia Financiera de Colombia a adoptar medidas para reconocer la potencial afectación de la capacidad de pago de los deudores. En tal sentido, se expidieron instrucciones encaminadas a la realización de provisiones generales adicionales.

En adición a lo anterior, la aplicación de las normas del CFEN expedidas por la misma Superintendencia en el año 2019 (cuya transición finaliza en marzo de 2023) implicó un reto adicional debido al aumento de la tasas y la reducción de las fuentes de fondeo. Asimismo, se expidieron, entre otras, normas para:

- Identificación y gestión de las grandes exposiciones y concentración de riesgo de los establecimientos de crédito
- Supervisión de asuntos ambientales
- Conocimiento de los beneficiarios finales, tanto para efectos fiscales, como para la prevención del riesgo de LA/FT
- Gestión del Defensor del Consumidor Financiero
- Revelación de información de los emisores de valores

Presidencia de la Junta Directiva

El Presidente de la Junta Directiva es **Carlos Guillermo Arango Uribe.** El Presidente de la Junta Directiva no ocupa ningún cargo administrativo en la compañía. De acuerdo con el artículo 42 de los Estatutos del Banco y el artículo 18 del Reglamento de la Junta Directiva, el Presidente de la Junta Directiva de la sociedad tiene las siguientes funciones.

- **De acuerdo con los estatutos:**

a. Presidir las reuniones de la Junta Directiva y manejar los debates.

b. Velar por la ejecución de los acuerdos de la Junta Directiva y efectuar el seguimiento de sus encargos y decisiones.

c. Monitorear la participación activa de los miembros de la Junta Directiva.

d. Liderar el proceso de evaluación anual de la Junta Directiva y los Comités, excepto su propia evaluación.

- **De acuerdo con el Reglamento de la Junta Directiva:**

a. Presidir las reuniones de la Junta Directiva.

b. Elevar a la Junta Directiva las propuestas que considere oportunas para la buena marcha del Banco y, en especial, las correspondientes al funcionamiento de la propia Junta y demás órganos sociales, ya sea preparadas por el mismo o por otro miembro de Junta.

c. Hacer las recomendaciones necesarias a la Junta Directiva en temas relacionados con el buen Gobierno Corporativo.

Lo anterior, sin perjuicio de las funciones establecidas en la normatividad.

Secretario de la Junta Directiva

El Secretario de la Junta Directiva es **Álvaro Montero Agón,** Vicepresidente Jurídico y Secretario General del Banco, de conformidad con el artículo 60 de los Estatutos. De acuerdo con el artículo 21 del Reglamento de la Junta Directiva, el secretario de esta tiene las siguientes funciones:

a. Coordinar con el Presidente del Banco la organización de la Junta Directiva y asistir a las mismas.

b. Coordinar, junto con el Presidente del Banco y las personas que este designe, la recopilación y remisión de información que ha de ser analizada por la Junta Directiva.

c. Custodiar la documentación social. Reflejar debidamente en los libros de actas el desarrollo de las sesiones y dar fe de los acuerdos en el curso de las reuniones.

d. Velar por el debido cumplimiento de las normas legales aplicables a la Junta Directiva y a sus miembros.

e. Canalizar, de manera general, las relaciones del Banco con los directores en todo lo relativo al funcionamiento de la Junta Directiva, de conformidad con las instrucciones que para el efecto le imparta el Presidente de la sociedad.

f. Tramitar las solicitudes de los directores respecto de la información y documentación de aquellos asuntos que corresponda conocer a la Junta Directiva.

g. Actuar como Secretario en las Asambleas Generales de Accionistas, excepto decisión diferente tomada por el máximo órgano social.

h. Informar a la Junta Directiva y promover la adopción de los avances y tendencias en materia de Gobierno Corporativo.

Lo anterior, sin perjuicio de lo establecido en los estatutos y en la normatividad.

Asesoramiento externo de la Junta Directiva

De acuerdo con el artículo 33 del Reglamento de Junta Directiva, sus miembros podrán solicitar la contratación, con cargo al Banco, de asesores legales, contables, técnicos, financieros, comerciales o en otras materias, para el análisis de problemas o temas concretos de relieve y de especial complejidad que se presenten al interior del Banco Davivienda S.A. y que deban ser analizados en profundidad por la Junta Directiva.

Comités de apoyo

La Junta Directiva ha creado los comités exigidos legalmente y otros que, no siendo mandatorios, apoyan su gestión y la mantienen informada sobre los procesos, estructura y gestión de riesgos de cada línea de negocio.

Autoevaluación de la Junta Directiva y evaluación de la Junta Directiva y del Presidente de la Compañía por parte de un tercero independiente

De conformidad con el artículo 25 del Reglamento de la Junta Directiva, cada año se debe realizar la autoevaluación de esta. Adicionalmente, con el fin de acoger estándares internacionales, la Junta Directiva y el Presidente del Banco son evaluados por un tercero independiente; la empresa consultora Sala de Juntas evaluó el desempeño de nuestra Junta Directiva y del Presidente en el año 2021; y, en 2023, un experto independiente evaluará la gestión de la Junta Directiva y del Presidente durante 2022.

Comités de apoyo de la Junta Directiva

En relación con nuestra estructura de gobierno, la Junta Directiva ha creado los comités exigidos legalmente y otros que, no siendo mandatorios, apoyan su gestión y la mantienen informada sobre los procesos, estructura y gestión de riesgos de cada línea de negocio, lo que permite un adecuado monitoreo y flujo de información en la organización.

Se consideran comités de apoyo de la Junta Directiva aquellos cuya constitución y reglamento sean aprobados por la misma Junta, y por lo menos uno de los miembros del comité corresponda a un miembro de esta.

Comité de Auditoría

Es el órgano que apoya a la Junta Directiva en su gestión de implementación y supervisión del Sistema de Control Interno de la Entidad. Está integrado por 3 miembros de Junta Directiva, de los cuales 2 son independientes. En 2022 la Junta Directiva designó como nuevo integrante del Comité a Carlos Guillermo Arango Uribe en reemplazo de Javier José Suárez Esparragoza[33].

Integrantes Comité de Auditoría a partir de febrero 2022

Carlos Guillermo Arango Uribe	Miembro Junta Directiva
Andrés Flórez Villegas	Miembro Junta Directiva Independiente
Álvaro Peláez Arango	Miembro Junta Directiva Independiente

Reuniones Comité de Auditoría 2022

ACTA No.	FECHA
126	07 de febrero
127	21 de febrero
128	09 de mayo
129	02 de agosto
130	26 de octubre
131	08 de noviembre
132	12 de diciembre

33 La Junta Directiva aprobó la modificación de los integrantes del Comité de Auditoría (Acta No. 1050 del 4 de febrero 2022).

La composición y funcionamiento de este Comité sigue los lineamientos y políticas sobre el Sistema de Control Interno (SCI), establecidos por la Circular Externa 038 de 2009 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia y demás normas que la modifican o complementan.

Adicionalmente, el Comité desarrolló sus funciones con base en su reglamento y la normatividad aplicable. Las funciones de este Comité están publicadas en la página web *www.davivienda.com*, *https://ir.davivienda.com/gobierno*, documento Comité de Apoyo a la Junta Directiva.

Asistencia a reuniones Comité de Auditoría 2022

Carlos Guillermo Arango Uribe	5 reuniones
Andrés Flórez Villegas	7 reuniones
Álvaro Peláez Arango	7 reuniones

Política de remuneración a los integrantes del Comité

La Junta Directiva aprobó una remuneración de COP 3 millones + IVA para los miembros de Junta Directiva que formen parte de este Comité y asistan a sus reuniones.

Aspectos a destacar de la gestión del Comité en 2022

- Seguimiento a las políticas establecidas para el funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI), con especial atención al ejecutar las actividades que garantizan el aseguramiento razonable de las gestiones financiera, operativa, contable y tecnológica.
- Evaluación de informes: Semestral de Riesgos, Status principales riesgos operativos, SARLAFT y SAC. Asimismo, el Comité evaluó periódicamente los Informes Ciberriesgo, de manera periódica.
- Conocimiento de las comunicaciones y requerimientos de mayor importancia de la Superintendencia Financiera de Colombia que fueron tramitadas en el Banco.
- Evaluación de los procesos de preparación, presentación y revelación de la información financiera.
- Evaluación de la gestión de Auditoría Interna.
- Conocimiento del plan de trabajo de 2023 con los aspectos clave de seguimiento presentados por la Revisoría Fiscal.

Procesos de evaluación

Anualmente y a principios del año, el Comité de Auditoría realiza procesos de autoevaluación a sus miembros.

Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad

Desde mayo de 2021, la Junta Directiva unificó los Comités de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, con el objetivo de desarrollar nuestra estrategia en estas dos materias. El Comité apoya a la Junta Directiva en relación con la implementación, supervisión y revisión de políticas, lineamientos y procedimientos en materia de buenas prácticas de Gobierno Corporativo.

Este Comité estaría conformado por 5 personas: un miembro de la Junta Directiva, el Presidente del Banco y los vicepresidentes Ejecutivo de Riesgos, Ejecutivo de Banca Personas y Mercado y Jurídico. En 2022 la Junta Directiva designó como nuevo integrante del Comité a Javier José Suárez Esparragoza, en reemplazo de Efraín Forero Fonseca[34].

34 La Junta Directiva aprobó la modificación de los integrantes del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad (Acta No. 1050 del 4 de febrero 2022).

Integrantes Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad 2022

Javier José Suárez Esparragoza	Presidente del Banco
Ricardo León Otero	Vicepresidente Ejecutivo de Riesgos
Álvaro Montero Agón	Vicepresidente Jurídico
Ana Milena López Rocha	Miembro de Junta Directiva
Luz Martiza Pérez Bermúdez	Vicepresidente Ejecutivo de Banca Personas y Mercadeo

Las funciones del Comité están publicadas en la página web *www.davivienda.com, https://ir.davivienda.com/gobierno*, en el documento Comité de Apoyo a la Junta Directiva. En la actualidad el Comité no tiene implementado un proceso de evaluación de sus miembros.

Reuniones Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad 2022

ACTA No.	FECHA
03	22 de febrero
04	22 de marzo
05	22 de marzo
06	25 de agosto
07	01 de noviembre

El Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad desarrolló sus labores de apoyo a la Junta Directiva en relación con la implementación de buenas prácticas de gobierno establecidas al interior de la entidad. Adicionalmente, en 2022 el Comité cumplió sus funciones dentro de los parámetros establecidos por la Junta Directiva y su reglamento.

Asistencia Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad 2022

Javier José Suárez Esparragoza	4 reuniones
Ricardo León Otero	5 reuniones
Álvaro Montero Agón	5 reuniones
Ana Milena López Rocha	5 reuniones
Luz Martiza Pérez Bermúdez	5 reuniones

Política de remuneración a los integrantes del Comité

La Junta Directiva aprobó una remuneración al miembro de Junta Directiva que forme parte del Comité por su asistencia a las reuniones de este, de COP 3 millones + IVA. Los demás miembros del Comité no reciben remuneración por esta labor.

Aspectos a destacar de la gestión del Comité en 2022

Temas de Gobierno Corporativo

- Aprobar el Informe Anual de Gobierno Corporativo del año 2021, que fue presentado a la Junta Directiva y posteriormente a la Asamblea General de Accionistas.
- Evaluar a los candidatos a Junta Directiva María Claudia Lacouture Pineda y Álvaro Carrillo Buitrago para el período 2022-2023.
- Hacer seguimiento a los temas de política de remuneración de los administradores y de la Junta Directiva durante los periodos de segundo semestre de 2021 y primer semestre de 2022.
- Hacer seguimiento al informe de actividades del Comité de Auditoría y al cumplimiento de las obligaciones de la Junta Directiva durante los periodos de segundo semestre de 2021 y primer semestre de 2022.

- Monitorear que ninguno de los miembros de la Junta Directiva posea más del 5% de las acciones emitidas por el Banco o por otras compañías del Grupo Bolívar, durante los periodos de segundo semestre de 2021 y primer semestre de 2022.
- Tener conocimiento que a los accionistas se haya divulgado información al mercado, durante los periodos de segundo semestre de 2021 y primer semestre de 2022.

- **Temas de sostenibilidad**
  - Seguimiento de la estrategia de sostenibilidad del Banco en finanzas sostenibles, ecoeficiencia, programas y proyectos ambientales y sociales, y filantropía estratégica.
  - Presentación y aprobación del Informe TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) para su posterior publicación como anexo al informe anual a presentar en la Asamblea General de Accionistas del 23 de marzo de 2022.
  - Revisión de avances de la gestión sostenible del Banco.
  - Definición de plan de trabajo de cambio climático y definiciones en proyectos y programas como Estrategia de Género Foco Mujer, fortalecimiento de Líneas Verdes, bienestar financiero, Cultivarte Familia, inclusión laboral, focos ambientales incluida ecoeficiencia operativa, y temas materiales priorizados como el fortalecimiento de la cultura de sostenibilidad.

Comité Corporativo de Riesgos

Es un órgano de apoyo de la Junta Directiva encargado de definir directrices sobre gestión del riesgo y mantener informada a la Junta Directiva y a la Alta Gerencia sobre los riesgos corporativos del Banco y sus filiales. Para llevar a cabo esta gestión integral, existen otros comités de riesgo especializados en temas como crédito, mercado y liquidez, operativos, fraude y otros. En 2022 la Junta Directiva designó como nuevo integrante del Comité a Ana Milena López Rocha en reemplazo de Javier José Suárez Esparragoza[35], y a Álvaro Carrillo en reemplazo de Daniel Cortés McAllister[36].

Integrantes Comité Corporativo de Riesgos 2022

Ana Milena López Rocha	Miembro principal de Junta Directiva
Carlos Guillermo Arango	Miembro principal de Junta Directiva
Álvaro Carrillo Buitrago	Miembro principal de Junta Directiva

35 La Junta Directiva aprobó la modificación de los integrantes del Comité Corporativo de Riesgo (Acta No. 1050 del 04 de febrero 2022).

36 La Junta Directiva aprobó la modificación de los integrantes del Comité Corporativo de Riesgo (Acta No. 1060 del 14 de junio 2022).

Adicionalmente, en cumplimiento de las recomendaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, el 28 de junio de 2022 la Junta Directiva aprobó incluir como invitados permanentes de este Comité a los siguientes funcionarios:

Invitados permanentes Comité Corporativo de Riesgos

Javier José Suárez Esparragoza	Presidente Banco Davivienda
Ricardo León Otero	Vicepresidente Ejecutivo de Riesgo
Reinaldo Romero Gómez	Vicepresidente Ejecutivo Internacional
Liliana Alvis Cruz	Vicepresidente de Cumplimiento
María Carolina Restrepo Frasser	Vicepresidente Riesgo de Inversión del Grupo Bolívar

Las funciones del Comité están publicadas en la página web *www.davivienda.com, https://ir.davivienda.com/gobierno*, en el documento Comité de Apoyo a la Junta Directiva. En la actualidad el Comité no tiene implementado un proceso de evaluación de sus miembros.

Reuniones Comité Corporativo de Riesgos 2022

ACTA NO.	FECHA
35	10 de febrero
36	04 de abril
37	16 de junio
38	08 de julio
39	05 de agosto
40	03 de noviembre

Asistencia Comité Corporativo de Riesgos 2022

Ana Milena López Rocha	6 reuniones
Carlos Guillermo Arango	5 reuniones
Álvaro Carrillo Buitrago	3 reuniones
Daniel Cortés McAllister[37]	1 reunión

Política de remuneración a los integrantes del Comité

La Junta Directiva aprobó una remuneración por asistencia a las reuniones de COP 3 millones + IVA para quienes presenten factura.

Aspectos a destacar de la gestión del Comité en 2022

Durante 2022 el Comité Corporativo de Riesgos continuó su gestión consistente en velar por el funcionamiento del sistema de administración de riesgos corporativo (*enterprise risk management* - ERM) del Banco Davivienda, sus filiales y su sucursal Miami. Se destacó el seguimiento realizado a los requerimientos normativos de alto impacto en materia de gestión de riesgos, como la implementación del SIAR, plan de resolución y esquema de pruebas de resistencia. Otros temas de relevancia se enfocaron en la gestión de los riesgos de fraude, DaviPlata, SARLAFT, continuidad de negocio y seguimiento a la gestión del Comité de Riesgos Miami.

Comité de Cumplimiento

Es un órgano de decisión y apoyo a la gestión efectuada por la Junta Directiva en cuanto a supervisión y seguimiento al programa de cumplimiento de la entidad. Tiene como atribución principal apoyar la gestión de esta con respecto a la implementación, supervisión y seguimiento al programa de cumplimiento en materia de prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Está conformado por el Presidente del Banco, un miembro de la Junta Directiva y los Vicepresidentes Comercial, Ejecutivo de Riesgo y Control Financiero, Ejecutivo de Banca Personal y Mercadeo, Ejecutivo de Medios, Ejecutivo Corporativo y de Cumplimiento. En 2022 la Junta Directiva designó como nuevo integrante del Comité a Javier José Suárez Esparragoza en reemplazo de Efraín Forero Fonseca.

37 La Junta Directiva aprobó la modificación de los integrantes del Comité de Corporativo de Riesgo (Acta No.1060 del 14 de junio 2022).

Integrantes Comité de Cumplimiento 2022

MIEMBROS PRINCIPALES	
Javier José Suárez Esparragoza	Presidente del Banco
Andrés Flórez Villegas	Miembro independiente de la Junta Directiva
Reinaldo Romero Gomez	Vicepresidente Ejecutivo Corporativo
Jorge Horacio Rojas Dumit	Vicepresidente Comercial
Ricardo León Otero	Vicepresidente Ejecutivo de Riesgo y Control Financiero
Luz Maritza Pérez Bermúdez	Vicepresidente Ejecutivo de Banca Personal y Mercadeo
Alberto Patricio Melo Guerrero	Vicepresidente Ejecutivo de Medios
Liliana Alvis Cruz	Vicepresidente de Cumplimiento
Daniel Cortés McAllister	Vicepresidente Ejecutivo Banca Patrimonial y Tesorería

MIEMBROS SUPLENTES
Oficial de Cumplimiento Suplente Director Ejecutivo de Banca de Personas Vicepresidente de Operaciones Vicepresidente Crédito Corporativo
Asistencia Vicepresidencia de Riesgo Operativo
Dirección de Gestión y Logística Comercial

Invitados al Comité de Cumplimiento

Danilo Cortés	Vicepresidente de Auditoría
Yaquelyn Peña Moreno	Directora Auditoría Interna
Bladimir Mosquera Asprilla	Director Operaciones Bancarias
José M. Rodríguez Gutiérrez	Jefe Operaciones Información de Clientes

Las funciones del Comité están publicadas en la página web *www.davivienda.com, https://ir.davivienda.com/gobierno* en el documento Comité de apoyo a la Junta Directiva. En la actualidad el Comité no tiene implementado un proceso de evaluación de sus miembros.

Reuniones Comité de Cumplimiento 2022

ACTA NO.	FECHA
01	21 de febrero
02	31 de mayo
03	02 de agosto
04	02 de noviembre

Asistencia Comité de Cumplimiento 2022

Javier José Suárez Esparragoza	3 reuniones
Andrés Flórez Villegas	4 reuniones
Ricardo León Otero	4 reuniones
Pedro Uribe Torres	4 reuniones
Jorge Horacio Rojas Dumit	4 reuniones
Félix Rozo Cagua	4 reuniones
Luz Maritza Pérez Bermúdez	4 reuniones
Liliana Alvis Cruz	4 reuniones

Política de remuneración de los integrantes del Comité

La Junta Directiva aprobó una remuneración de COP 3 millones + IVA para los miembros de Junta Directiva que forman parte del Comité y asistan a las reuniones de este. Los demás miembros del Comité no reciben remuneración.

Aspectos a destacar de la gestión del Comité en 2022

El Comité de Cumplimiento, cuyo objetivo es apoyar a los órganos de administración responsables de la gestión de Prevención y Control del Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo, Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, FATCA y CRS, Anti Soborno y Anticorrupción, tuvo una participación fundamental en la toma de decisiones que permitieran la optimización y mejoramiento continuo del programa de cumplimiento.

Como órgano dependiente de la Junta Directiva, contribuyó a revisar la eficacia del programa y del modelo de gestión de riesgo a través del seguimiento periódico a los avances en la ejecución del programa, los resultados de las evaluaciones de los entes de control, el establecimiento de planes de trabajo frente a incumplimientos y la adopción de políticas que se ajusten a los cambios normativos. Durante las sesiones se contemplaron temas relacionados con procesos de actualización y vinculación de clientes, regulatorios, de gestión de riesgo y monitoreo de transacciones.

PRESIDENTE Y ALTA GERENCIA

Composición y hojas de vida de los miembros de la Alta Gerencia

Con el fin de revelar la idoneidad de los miembros de la Alta Gerencia de la sociedad, en la página web *www.davivienda.com https://ir.davivienda.com/* está publicado el perfil profesional y la experiencia de cada uno de los miembros de la Alta Gerencia y del Presidente de la sociedad.

Banco Davivienda / Perfil profesional miembros de la Alta Gerencia

	PERFIL PROFESIONAL	PARTICIPACIÓN EN ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN O CONTROL DE SOCIEDADES DISTINTAS AL EMISOR
Javier José Suárez Esparragoza Presidente	Ingeniero Civil	Corporación Financiera Davivienda S.A.
Ricardo León Otero Vicepresidente Ejecutivo de Riesgo	Ingeniero de Sistemas	Corporación Financiera Davivienda S.A. Rappipay Promociones y Cobranzas Beta
Luz Maritza Pérez Bermúdez Vicepresidente Ejecutivo Banca Personas y Mercadeo	Ingeniera Industrial	Rappipay
Pedro Uribe Torres Vicepresidente Ejecutivo de Banca Corporativa	Ingeniero Industrial	Fiduciaria Davivienda S.A. Corredores Davivienda S.A. Seguros Comerciales Bolívar S.A. Capitalizadora Bolívar S.A.
Reinaldo Romero Gómez Vicepresidente Ejecutivo de Banca Internacional	Ingeniero Industrial	Fiduciaria Davivienda S.A. Corredores Davivienda S.A.
Martha Luz Echeverry Vicepresidente Ejecutivo Talento Humano	Psicóloga	N/A
Patricio Melo Guerrero Vicepresidente Ejecutivo de Medios	Ingeniero Civil en Electrónica	Fiduciaria Davivienda S.A. Corredores Davivienda S.A. Incocrédito
Daniel Cortés McAllister Vicepresidente Ejecutivo de Banca Patrimonial y Tesorería	Contador y Administrador de Empresas	Fiduciaria Davivienda S.A. Corredores Davivienda S.A. Seguros Comerciales Bolívar S.A. Capitalizadora Bolívar S.A. Santander CACEIS
Jorge Rojas Dumit Vicepresidente Ejecutivo Comercial	Ingeniero Industrial	Fiduciaria Davivienda S.A. Corredores Davivienda S.A.
Jaime Castañeda Roldán Vicepresidente de Tesorería y Negocios Internacionales	Administrador de Empresas	Fiduciaria Davivienda S.A. Corredores Davivienda S.A. CRCC S.A.

Funciones de la Alta Gerencia

Las principales funciones de los miembros de la Alta Gerencia del Banco son: analizar el negocio a su cargo, haciendo seguimiento a la estrategia y a la gestión comercial; evaluar el estado de los proyectos que tienen a su cargo; participar en el Comité de Presidencia y demás comités de estrategia a los que pertenezca; y coordinar equipos de trabajo para hacer seguimiento a las metas y programas acordados para el año.

Política de remuneración para el Presidente y Alta Gerencia

Remuneración del Presidente

El Presidente del Banco Davivienda S.A. tiene derecho a percibir un monto fijo, aprobado por la Junta Directiva, y una remuneración variable de acuerdo con los resultados anuales de la entidad, determinados principalmente por las siguientes variables: resultados económicos, cumplimiento de la estrategia, eficiencia y calidad del servicio.

Rentabilidad riesgo	30%
Indicadores de negocio	30%
Indicadores estratégicos	30%
Servicio	10%

Remuneración de la Alta Gerencia

De acuerdo con la política de remuneración de la Alta Gerencia aprobada por Junta Directiva, esta se divide así:

- **Remuneración fija.** Los miembros de la Alta Gerencia tienen derecho a un salario fijo mensual que se incrementa en la fecha de cumplimiento de su aniversario laboral. El aumento aprobado por la Junta Directiva para 2022 fue de 8,70%. En casos excepcionales, la Administración puede someter a consideración de la Junta Directiva aumentos adicionales por méritos.
- **Remuneración variable.** El esquema de compensación variable para la Alta Gerencia se basa en el cumplimiento de los objetivos financieros, estratégicos, de sostenibilidad y los asociados a la adecuada administración de los riesgos. Tienen derecho a percibir una remuneración adicional variable.
- **Periodicidad**
  - Pago anual.
  - En febrero de 2022 se pagó el bono a los ejecutivos de acuerdo con los resultados de 2021.
  - De acuerdo con los resultados de 2022, el bono se pagará en febrero de 2023.

En 2022, los pagos al personal clave que tenía autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, directa o indirectamente, ascendieron a COP 10,7 mil millones.

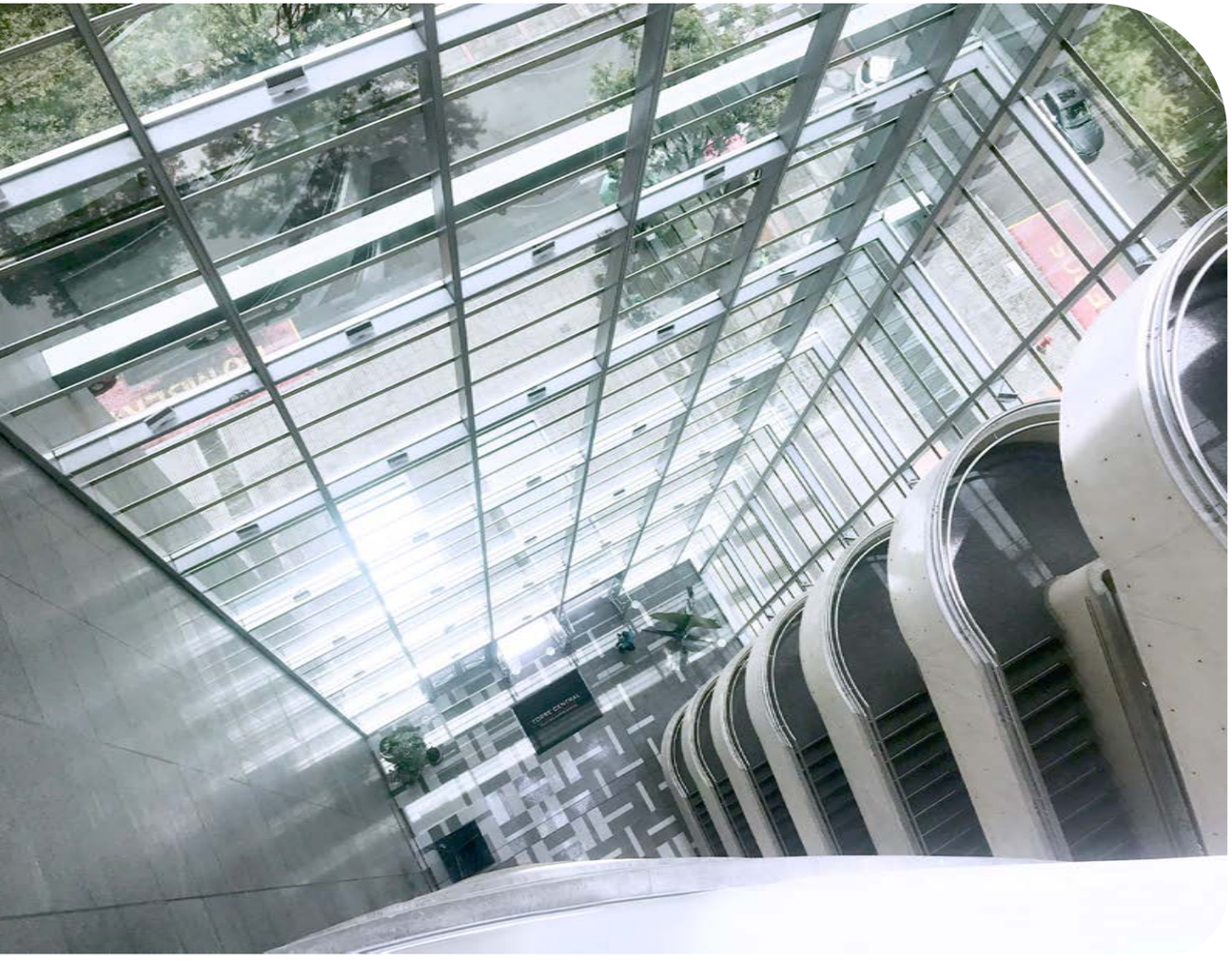
Proceso de evaluación de la Alta Gerencia

En Davivienda continuamos nuestra estrategia de valoraciones entre líderes y equipos, con la que habilitamos conversaciones enfocadas en los resultados del negocio y el desarrollo de las personas, promoviendo la construcción de objetivos de negocio claros, medibles y compartidos, enfocados en resultados y objetivos de desarrollo que permiten a las personas fortalecer sus destrezas.

De esta manera se han fortalecido las prácticas conversacionales de los líderes, y se han conocido las habilidades, aptitudes y potencial de las personas para definir planes individuales de desarrollo acordes con las oportunidades y fortalezas encontradas.

Novedades en la Alta Gerencia

En 2022 se creó la Vicepresidencia Ejecutiva de Tesorería y Banca Patrimonial, que estará a cargo de Daniel Cortés Mcallister, y se distribuyeron ciertas funciones que estaban a cargo de la Vicepresidencia Ejecutiva de Banca Corporativa, que ahora estará a cargo de Pedro Uribe Torres en reemplazo de Álvaro Carrillo, quien en 2022 asumió el cargo de Presidente de Seguros Bolívar y miembro de la Junta Directiva del Banco Davivienda. Adicionalmente, se designó a Reinaldo Romero Gómez como Vicepresidente Ejecutivo de Banca Internacional.



Órganos de apoyo a la Alta Gerencia

Comité de Presidencia

Es un órgano de apoyo de la Alta Gerencia que garantiza la ejecución y hace seguimiento a la estrategia y gestión del riesgo del Banco, de acuerdo con los lineamientos de la Junta Directiva.

Integrantes Comité de Presidencia 2022

4 mujeres y 9 hombres

Presidente del Banco Davivienda	Javier José Suárez Esparragoza
Vicepresidente Jurídico	Álvaro Montero Agón
Vicepresidente Ejecutivo de Banca Personas y Mercadeo	Luz Maritza Pérez Bermúdez
Vicepresidente Ejecutivo de Riesgos	Ricardo León Otero
Vicepresidente Ejecutivo Corporativo	Pedro Uribe Torres
Vicepresidente Ejecutivo Internacional	Reinaldo Romero Gómez
Vicepresidente Ejecutivo de Banca Patrimonial y Tesorería	Daniel Cortés McAllister
Vicepresidente Ejecutivo de Talento Humano	Martha Luz Echeverri
Vicepresidente Ejecutivo de Medios	Alberto Patricio Melo Guerrero
Vicepresidente Ejecutivo Comercial	Jorge Rojas Dumit
Vicepresidente de Cumplimiento	Liliana Alvis Cruz
Vicepresidente de Auditoría	Danilo Cortés Cortés
Vicepresidente de Riesgo de Inversiones	María Carolina Restrepo Frasser

Comité Integrado de Regulación y Revelación Contable & Tributario

Apoya a la Junta Directiva en el análisis de políticas y procedimientos contables y tributarios, en procura del cumplimiento normativo aplicable en Colombia. De igual forma, propende por el aseguramiento y validación de la revelación de los Estados Financieros.

Integrantes Comité Integrado de Regulación y Revelación Contable & Tributario

6 miembros principales y 6 miembros suplentes

Juan Carlos Hernández	Vicepresidente Contable y Tributario	Miembro principal
Ricardo León Otero	Vicepresidente Ejecutivo de Riesgos	Miembro principal
Adriana Darwisch Puyana	Vicepresidente Financiero Internacional	Miembro principal
Yaneth Riveros Hernández	Vicepresidente de Crédito Corporativo	Miembro principal
María Carolina Restrepo Frasser	Vicepresidente de Riesgo de Grupo Bolívar	Miembro principal
Paula Reyes del Toro	Vicepresidente de Riesgo de Crédito	Miembro principal
Tatiana Saldarriaga Jiménez	Director Contable	Miembro suplente
Pedro Bohórquez Gaitán	Director de Planeación y Riesgos	Miembro suplente
William Lenis Lara	Director Nacional de Normalización de Banca Empresas	Miembro suplente
Andrés Díaz Plazas	Director de Riesgo	Miembro suplente
Juan C. Osorio Villegas	Vicepresidente de Crédito Internacional	Miembro suplente
Andrés Felipe Hoyos Marín	Jefe Departamento de Modelos, Metodologías y Parametrización de Riesgo	Miembro suplente

Integrantes Comité Tributario 2022

4 miembros principales y 4 miembros suplentes

Javier José Suárez Esparragoza	Presidente del Banco Davivienda	Miembro principal
Ricardo León Otero	Vicepresidente Ejecutivo de Riesgos	Miembro principal
Juan Carlos Hernández Nuñez	Vicepresidente Contable y Tributario	Miembro principal
Álvaro Montero Agón	Vicepresidente Jurídico	Miembro principal
Adriana Darwich Puyana	Vicepresidente Financiero Internacional	Miembro suplente
William Clavijo León	Director de Gestión y Planeación Tributaria	Miembro suplente
Reinaldo Romero Gómez	Vicepresidente Ejecutivo Internacional	Miembro suplente
Pedro Uribe Torres	Vicepresidente Ejecutivo Corporativo	Miembro suplente

En 2022, el Comité Integrado de Regulación y Revelación Contable & Tributario cumplió sus funciones ajustado a los parámetros establecidos por la Junta Directiva y su reglamento.

COMITÉ DEL GRUPO BOLÍVAR

Comité de Compensación

Es un Comité de Grupo que tiene como función fijar directrices sobre la remuneración de los empleados de las empresas del Grupo, en particular de sus Presidentes, buscando la equidad y la correspondencia entre sus cargos y los homólogos del sector al que pertenecen; asimismo, busca el equilibrio al interior de cada una de las empresas, sin perjuicio de lo que cada Junta Directiva establezca.

Los integrantes del Comité son José Alejandro Cortes Osorio y Bernardo Carrasco Rojas, miembros de la Junta Directiva de Grupo Bolívar S.A.

REVISOR FISCAL

Nombramiento y remuneración del Revisor Fiscal

Para el nombramiento de la firma de Revisoría Fiscal y en cumplimiento de las disposiciones previstas en su Sistema de Gobierno Corporativo y la Circular Básica Jurídica, el Comité de Auditoría, de manera previa a la reunión de la Asamblea, analizó las propuestas presentadas por los candidatos a Revisor Fiscal, evaluando si el perfil profesional de cada aspirante y el contenido de su propuesta cumplían con los requerimientos legales y las necesidades de la sociedad, y presentó sus recomendaciones a la Asamblea en relación con los candidatos.

En su sesión ordinaria del 18 de marzo de 2021, la Asamblea General de Accionistas de Davivienda designó a la firma KPMG S.A.S. como Revisor Fiscal para el periodo comprendido entre el 01 de abril de 2021 y el 31 de marzo de 2023, y definió el valor de los honorarios a pagar a la mencionada firma para los servicios de 2022, que corresponden a COP 1.121.898.099. La Revisoría Fiscal certificó a la Asamblea General de Accionistas que los honorarios relacionados no representan más del 10% de los ingresos operacionales obtenidos por KPMG S.A.S., durante el respectivo año.

Relaciones con el Revisor Fiscal

Las relaciones con el Revisor Fiscal se adelantaron con total normalidad durante 2022, manteniendo las condiciones adecuadas para el desarrollo de su trabajo de auditoría y salvaguardando sus condiciones de independencia, situación que fue supervisada por la Junta Directiva, por conducto del Comité de Auditoría.

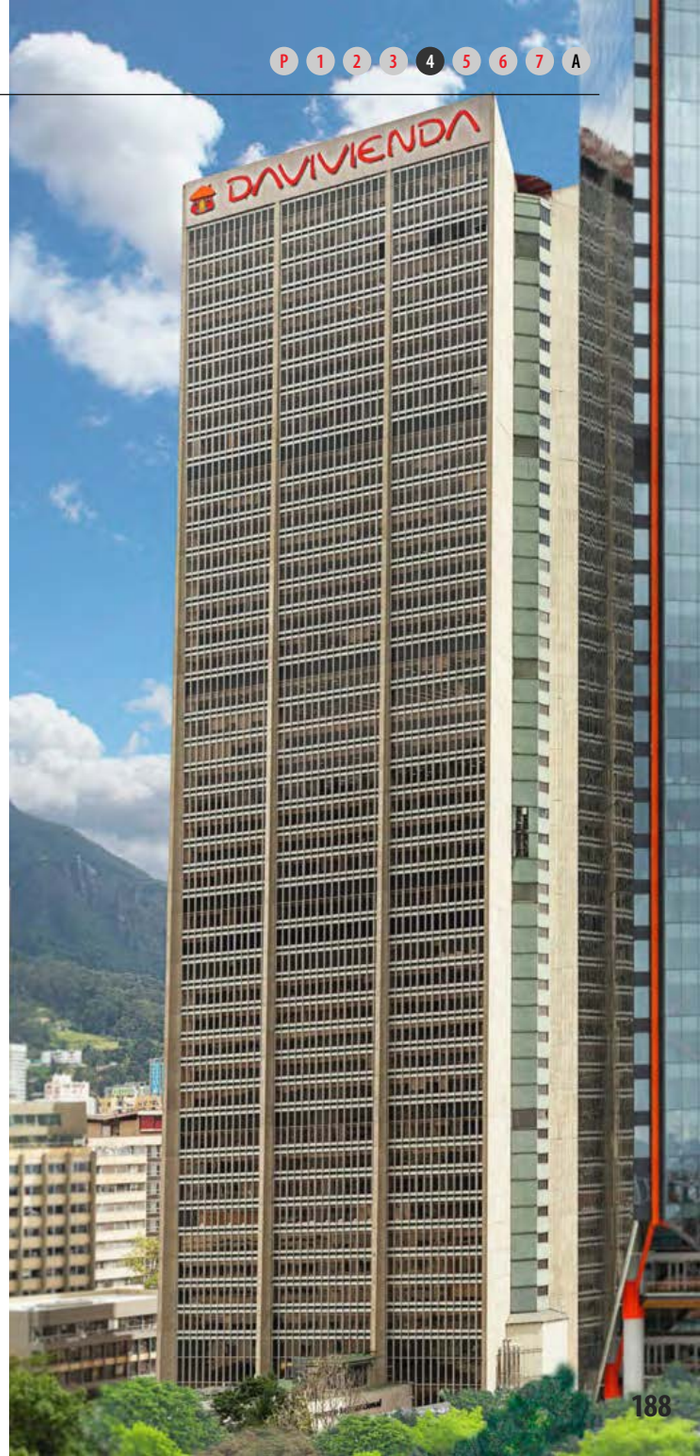
DEFENSOR DEL CONSUMIDOR FINANCIERO

En la Asamblea General de Accionistas Ordinaria del 23 de marzo de 2022, se eligió a José Guillermo Peña G. (Peña González & Asociados) como Defensor principal y a Andrés Augusto Garavito Colmenares como su suplente, para el período comprendido entre 01 de abril 2022 al 31 de marzo 2024, en reemplazo de Carlos Mario Serna como Defensor principal y Patricia Amelia Rojas Amézquita como su suplente, ambos de la firma Serna & Rojas Asociados S.A.S.

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

El Banco cuenta con un sistema de control integrado por principios de autocontrol, autorregulación y autogestión, que identifica los elementos del sistema de control interno en toda la estructura de la organización.

La Vicepresidencia de Auditoría de Davivienda está certificada en procesos por la norma ISO 9001:2015, y dispone de los recursos para la ejecución de sus actividades, garantizando el cubrimiento adecuado para la evaluación del sistema de control interno, gestión de riesgo y Gobierno Corporativo de la entidad. Esta Vicepresidencia reporta al Comité de Auditoría y a la Junta Directiva, asegurando su independencia.



La gestión corporativa de riesgos es un **eje central de nuestra estrategia,** en constante evolución y actualización con respecto a las mejores prácticas internacionales.

El Banco cuenta con un Marco General de Riesgo y sistemas de administración cuyo objetivo es preservar la eficacia, eficiencia, efectividad y capacidad operativa, salvaguardando los recursos que administra. La evaluación del SCI incluyó los sistemas de administración de riesgos: crédito (SARC), mercado (SARM), liquidez (SARL), operativo (SARO), Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), los riesgos de fraude y transaccionales, de seguridad de la información y ciberseguridad, el riesgo tecnológico, el riesgo ambiental y social, los riesgos en terceros y aliados, de continuidad del negocio y el sistema de control interno

Durante 2022 el Comité de Auditoría, delegado por la Junta Directiva, hizo seguimiento a los niveles de exposición de riesgo del Banco y sus implicaciones, mediante informes presentados por las Vicepresidencias de Auditoría, de Riesgos y de Cumplimiento, así como por la Revisoría Fiscal.

OPERACIONES CELEBRADAS ENTRE PARTES VINCULADAS

El Banco Davivienda, en su Manual de Conflicto de Interés, Uso de Información Privilegiada y Partes Vinculadas, tiene establecido un capítulo denominado *"Relaciones con Partes Vinculadas"*, en donde se describen los lineamientos y mecanismos a seguir por parte de la entidad para realizar este tipo de operaciones.

De conformidad con nuestro Manual de Conflicto de Interés, Uso de Información Privilegiada y Partes Vinculadas, se entiende por partes vinculadas:

> *"...persona natural, persona jurídica o vehículo de inversión que presenta situación de control o subordinación respecto de una entidad del CFB de manera directa o indirecta, o que pertenece al Grupo Empresarial Bolívar; participantes de capital o beneficiarios reales que posean el diez por ciento (10%) o más de la participación accionaria de alguna entidad del Conglomerado Financiero Bolívar (CFB); personas jurídicas en las cuales alguna entidad del CFB sea beneficiaria real del diez por ciento (10%) o más de la participación societaria; personas jurídicas que presenten situación de subordinación respecto de alguno de los participantes de capital o beneficiarios reales del 10% o más de la participación en alguna entidad del CFB; administradores de las Compañías integrantes del Grupo Empresarial Bolívar; sociedades donde un administrador de Grupo Bolívar S.A. tenga una participación, directa o indirecta, igual o superior al 10% de las acciones en circulación o de sus cuotas partes de interés social; Fundación o entidad sin ánimo de lucro en la que Grupo Bolívar S.A. posea una influencia significativa y Patrimonio Autónomo (PA) y los Fondos de Capital Privado (FCP)".*

De acuerdo con el Manual de Conflicto de Interés, Uso de Información Privilegiada y Partes Vinculadas, en caso de celebrarse este tipo de operaciones comerciales y de negocio, se deben realizar a tarifas y condiciones de mercado. Ahora bien, en caso que estas operaciones puedan conllevar un potencial conflicto de interés, deberán administrarse cumpliendo el procedimiento establecido en nuestro Manual de Conflicto de Interés, Uso de Información Privilegiada y Partes Vinculadas, que puede ser consultado en nuestra página web, en la ruta: *www.davivienda.com/* Información para inversionistas / Gobierno Corporativo/ Manual de Conflictos de Interés y Uso de Información Privilegiada.

En las Notas de los Estados Financieros se revela el monto total de las operaciones celebradas durante el año 2022. A continuación, presentamos un resumen de las principales operaciones con partes vinculadas al 31 de diciembre 2022, cuyo detalle se encuentra en la Nota 14 de los Estados Financieros:

- Activos: COP 1,19 billones
- Pasivos: COP 1,37 billones
- Ingresos: COP 843,6 mil millones
- Gastos: COP 413, 7 mil millones

Para más consultas sobre la revelación de la información en las Notas de los Estados Financieros, estas se encuentran publicadas en la página web, en la ruta: *www.davivienda.com/Información para inversionistas/ Información Financiera*

Durante 2022 no se presentaron operaciones de impacto material, por fuera del giro ordinario del negocio o en condiciones diferentes a las de mercado con nuestras partes vinculadas. Adicionalmente, durante 2022 no realizaremos operaciones *off-shore*.

MANEJO DE CONFLICTOS DE INTERÉS

Con el fin de evitar que se presenten conflictos de interés en decisiones que tengan que tomar los accionistas, directores, altos directivos y, en general, los funcionarios del Banco, hemos definido unas reglas de conducta encaminadas a que las decisiones que se tomen, en todos los casos, se realicen dentro de la mayor objetividad y en beneficio del Banco.

De acuerdo con lo anterior, el Manual de Conflictos de Interés y Uso de Información Privilegiada y Partes Vinculadas contiene un catálogo de posibles conductas generadoras de conflictos de interés y los mecanismos para administrarlos.

En relación con las actividades de intermediación que realice el Banco en el mercado de valores, el manual contempla principios y políticas que permiten detectar, prevenir y administrar los posibles conflictos de interés.

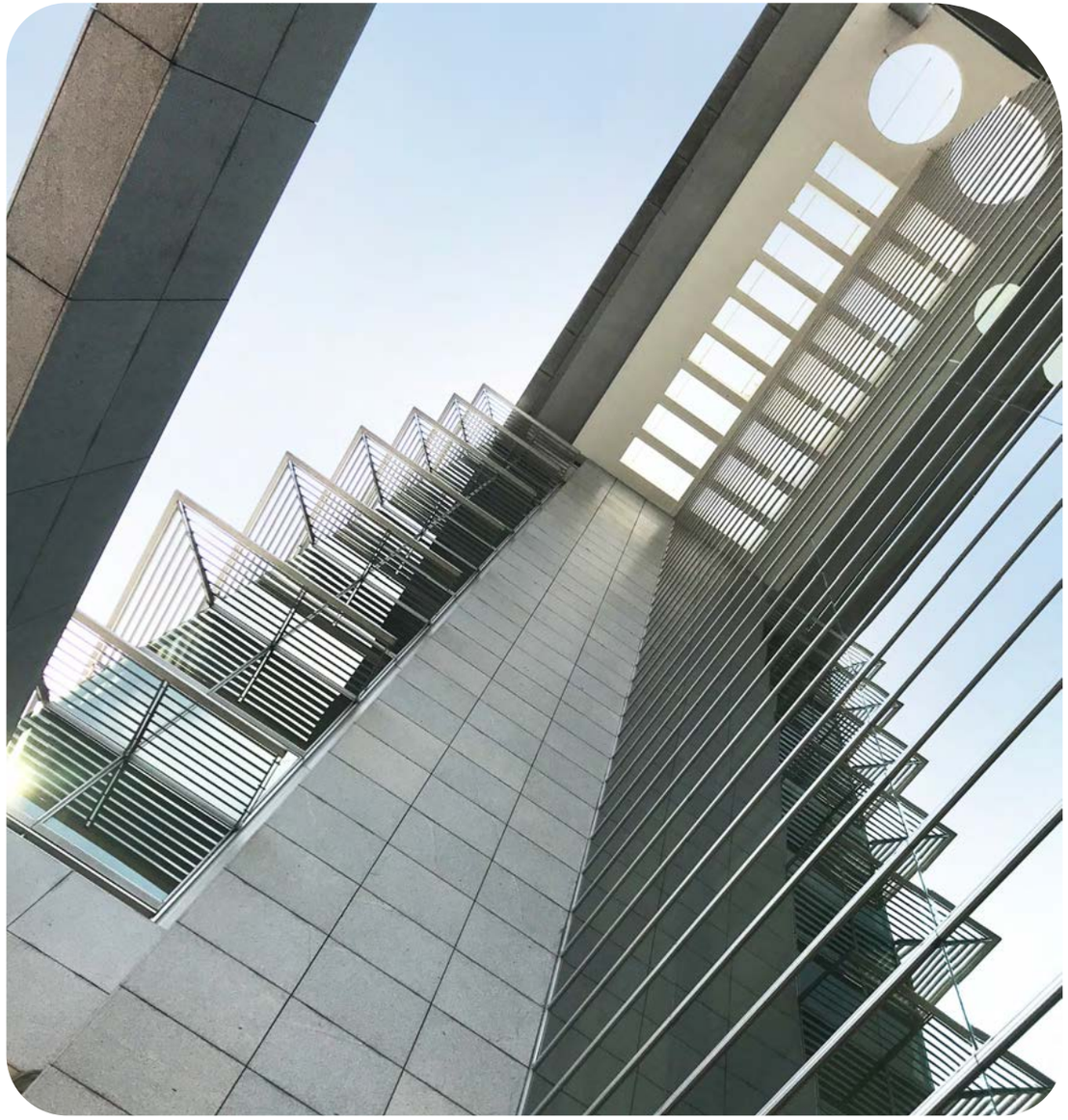
En mayo de 2022, la Junta Directiva aprobó modificaciones al Manual de Conflicto de interés, Uso de información Privilegiada y Partes Relacionadas, entre las cuales se destacan:

- Inclusión del nuevo capítulo "Conflictos de Interés del Conglomerado Financiero"
- Actualización de la definición de "partes vinculadas" y clasificación de operaciones y criterios de tarifas de mercado, de conformidad con las operaciones celebradas
- Incorporación de reglas de conducta frente a los aliados estratégicos del Banco.
- Ajuste de las situaciones especiales en la distribución de FIC y FVP.[34]

El Manual de Conflictos de Interés y Uso de Información Privilegiada está publicado en la página web del Banco, en la ruta: *www.davivienda.com/* Información para inversionistas / Gobierno Corporativo/ Manual de Conflictos de Interés y Uso de Información Privilegiada.

INFORMACIÓN SUMINISTRADA AL MERCADO

Durante 2022, Davivienda dio a conocer a los accionistas, inversionistas y al mercado en general información oportuna y precisa en relación con la sociedad, su desempeño financiero, su sistema de Gobierno Corporativo y otra información relevante. El Banco ha establecido, además de los canales institucionales, un espacio en su página de internet *www.davivienda.com* para suministrar dicha información.



38 FIC: Fondo(s) de inversión colectiva.
FVP: Fondo(s) voluntario(s) de pensión.

RECLAMACIONES SOBRE EL CUMPLIMIENTO DEL CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO

En 2022 no se presentaron reclamaciones por el incumplimiento del Código de Buen Gobierno del Banco.

OTRA INFORMACIÓN DE INTERÉS

El Banco no conoce la existencia de contratos con miembros de la Junta Directiva, administradores, principales ejecutivos o representantes legales, incluyendo sus parientes y socios, que tengan carácter relevante, que no deriven del giro ordinario del negocio.

El Banco no tiene constancia de que alguno de los miembros de su Junta Directiva se encuentre en situación de conflicto, directo o indirecto, con el interés de la entidad.

Durante el año 2022, Davivienda no atendió y no fue parte en procesos judiciales pendientes o finalizados en materia de competencia desleal y/o prácticas monopólicas. Adicionalmente, al Banco no le fueron impuestas multas ni sanciones materiales por parte de autoridades judiciales o administrativas.

Este informe de Gobierno Corporativo ha sido presentado a la Junta Directiva del Banco.

El presente informe puede ser consultado en la página web *www.davivienda.com* y ha sido aprobado, por unanimidad, por los miembros del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad.

REPORTE DE MEJORES PRÁCTICAS CORPORATIVAS - CÓDIGO PAÍS

En cumplimiento de la Circular Externa 028 de 2014 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, se informa que el Reporte de Mejores Prácticas Corporativas - Código País 2022 se encuentra publicado en la página web de la entidad.

El Reporte de Mejores Prácticas Corporativas - Código País 2022 se encuentra publicado en la página web, en la ruta: www.davivienda.com / Información para inversionistas / Gobierno Corporativo/ Mejores Prácticas Corporativas- Código País 2022.

JUNTAS DIRECTIVAS FILIALES

Los miembros de las Juntas Directivas de las filiales del Banco Davivienda cuentan con cualidades personales, profesionales y competencias complementarias que les permiten tomar decisiones con una visión objetiva y estratégica.

Juntas Directivas en Colombia

Entidades vigiladas. La composición de las Juntas Directivas de las filiales nacionales se describe a continuación:

DAVIVIENDA Fiduciaria

Fiduciaria Davivienda S.A. / Junta Directiva 2022-2023

2 mujeres y 8 hombres

	MIEMBROS PRINCIPALES	MIEMBROS SUPLENTES
Primer renglón	Pedro Alejandro Uribe Torres Miembro patrimonial	Reinaldo Rafael Romero Gómez Miembro patrimonial
Segundo renglón	Daniel Cortés McAllister Miembro patrimonial	Jaime Alonso Castañeda Roldán Miembro patrimonial
Tercer renglón	Patricio Melo Guerrero Miembro patrimonial	Jorge Horacio Rojas Dumit Miembro patrimonial
Cuarto renglón	María Carolina Restrepo Frasser Miembro patrimonial	Camilo Albán Saldarriaga Miembro patrimonial
Quinto renglón	Roberto Holguín Fety Miembro independiente	Olga Lucía Martínez Lema Miembro independiente

Corredores Davivienda S.A. / Junta Directiva 2022-2023

2 mujeres y 8 hombres

	MIEMBROS PRINCIPALES	MIEMBROS SUPLENTES
Primer renglón	Pedro Alejandro Uribe Torres Miembro patrimonial	Reinaldo Rafael Romero Gómez Miembro patrimonial
Segundo renglón	Daniel Cortés McAllister Miembro patrimonial	Jaime Alonso Castañeda Roldán Miembro patrimonial
Tercer renglón	Patricio Melo Guerrero Miembro patrimonial	Jorge Horacio Rojas Dumit Miembro patrimonial
Cuarto renglón	María Carolina Restrepo Frasser Miembro patrimonial	Camilo Albán Saldarriaga Miembro patrimonial
Quinto renglón	Roberto Holguín Fety Miembro independiente	Olga Lucía Martínez Lema Miembro independiente

Corporación Financiera Davivienda S.A. / Junta Directiva 2022-2023

4 mujeres y 6 hombres

	MIEMBROS PRINCIPALES	MIEMBROS SUPLENTES
Primer renglón	Javier José Suárez Esparragoza Miembro patrimonial	Ricardo León Otero Miembro patrimonial
Segundo renglón	María Carolina Restrepo Frasser Miembro patrimonial	Reinaldo Rafael Romero Gómez Miembro patrimonial
Tercer renglón	Sandra Isabel Sánchez Suárez Miembro patrimonial	Adriana Darwisch Puyana Miembro patrimonial
Cuarto renglón	Alfonso Vargas Wills Miembro independiente	Juan Manuel Díaz Ardila Miembro independiente
Quinto renglón	Jorge Enrique de Jesús Uribe Montaño Miembro independiente	Olga Lucía Martínez Lema Miembro independiente

Gobierno Corporativo Regional

Por medio de nuestro Gobierno Corporativo internacional, contamos con un adecuado control de la gestión del negocio y operativa que nos permite implementar de manera uniforme buenas prácticas a nivel regional y asegurar que sean administradas dentro de los parámetros dictados por la casa matriz.

Hemos definido los siguientes órganos de gobierno:

A nivel regional, es decir, con visión agregada de la operación en la región, contamos con las siguientes instancias:

- **Unidad Regional - Davivienda Colombia**
  Liderada por el Vicepresidente Ejecutivo Internacional, es parte integral de Davivienda Colombia y tiene por objetivo primordial la coordinación, gestión y control del desarrollo de los negocios de cada una de las filiales del exterior dentro de los parámetros de gobierno y apetito de riesgo definidos por la casa matriz, para lo cual se crea una estructura especializada.

- **Comité Directivo Regional**
  Constituye el órgano de dirección de negocio integral para las filiales del exterior, se centra en temas estratégicos, de control y supervisión, y ejerce como un Comité Regional que reporta a la Junta Directiva de la matriz.

Para el desarrollo de las operaciones en cada país, contamos con las siguientes instancias:

1. Asamblea General de Accionistas y Asamblea Extraordinaria de Accionistas (local)
2. Junta Directiva (local)
3. Órganos y comités de apoyo a la Junta Directiva y la Alta Gerencia (local)

Juntas Directivas de los Bancos en Centroamérica

La composición de las Juntas Directivas de nuestras filiales (Bancos) en Centroamérica se detalla a continuación:

Banco Davivienda Honduras S.A. / Junta Directiva

5 mujeres y 5 hombres

Pedro Alejandro Uribe Torres	Miembro principal patrimonial
Rosa del Pilar Sandoval Méndez	Miembro principal patrimonial
Mario Fernando Vega Roa	Miembro principal patrimonial
Juan Camilo Osorio Villegas	Miembro principal patrimonial
Karen Cesia Rubio Andrade	Miembro principal patrimonial
Adriana Darwisch Puyana	Miembro principal patrimonial
Tania Margarita Hernández Gómez	Miembro principal patrimonial
María Eugenia Brizuela de Ávila	Miembro principal independiente
Jorge Alberto Alvarado López	Miembro principal independiente
Juan Pablo Betancourt	Miembro principal patrimonial

Banco Davivienda Salvadoreño S.A. / Junta Directiva

2 mujeres y 6 hombres

Pedro Alejandro Uribe Torres	Miembro principal patrimonial
Moisés Castro Maceda	Miembro principal Independiente
Adriana Darwisch Puyana	Miembro principal patrimonial
Gerardo José Simán Siri	Miembro principal patrimonial
Freddie Moises Frech Hasbun	Miembro suplente independiente
María Eugenia Brizuela de Ávila	Miembro suplente independiente
Juan Camilo Osorio Villegas	Miembro principal patrimonial
Mario Fernando Vega Roa	Miembro principal patrimonial

Banco Davivienda (Panamá) S.A. y Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. / Junta Directiva

2 mujeres y 5 hombres

Juan Camilo Osorio Villegas	Miembro principal patrimonial
Reinaldo Rafael Romero Gómez	Miembro principal patrimonial
Adriana Darwisch Puyana	Miembro principal patrimonial
Roberto Holguín Fety	Miembro principal patrimonial
Federico Salazar Mejía	Miembro principal patrimonial
Raúl Hernández Sosa	Miembro principal independiente
María Mercedes Cuéllar López	Miembro principal independiente

Banco Davivienda Costa Rica S.A. / Junta Directiva

1 mujer y 7 hombres

Reinaldo Rafael Romero Gómez	Miembro principal patrimonial
Adriana Darwisch Puyana	Miembro principal patrimonial
Mario Vega Roa	Miembro principal patrimonial
Juan Camilo Osorio Villegas	Miembro principal patrimonial
Mario Pérez Cordón	Miembro principal independiente
Rodrigo Uribe Sáenz	Miembro principal independiente
Bernardo Delgado Bolaños	Miembro principal independiente
Rolando Laclé Castro	Miembro principal independiente

TECNOLOGÍA

La estrategia tecnológica es un factor crucial para el éxito sostenible de cualquier organización, dado que implica la constante modernización de sistemas y procesos, además de mantenerse a la vanguardia en conocimiento y habilidades. En Davivienda invertimos en tecnologías de última generación, como la nube, la automatización y la analítica, que nos permiten escalar nuestras operaciones y reducir costos de manera eficiente, ofreciendo servicios más rápidos, personalizados y seguros. Asimismo, estamos adoptando metodologías ágiles y DevOps para mejorar la colaboración y la velocidad en el desarrollo y la implementación de proyectos tecnológicos.

Davivienda, un jugador tecnológico disruptivo

Como líder en la adopción de tendencias digitales y disruptivas, continuamos explorando nuevas tecnologías como *blockchain*, internet de las cosas, inteligencia artificial, *big data* y *cloud computing*, con el objetivo de encontrar formas innovadoras para resolver operaciones y transacciones tradicionales, así como para construir nuevos productos y servicios. En este sentido, algunos de los proyectos en los que estamos trabajando incluyen el desarrollo de un ecosistema que permita ofrecer transferencias de dinero con otras instituciones financieras, la emisión de bonos privados y el ofrecimiento de servicios amigables y confiables que permitan a los clientes administrar sus productos desde sus dispositivos móviles.

Evolución hacia la nube e implementación de ecosistemas con talento para lo digital

Como un aspecto fundamental de nuestra transformación digital, hemos entrenado a más de 450 funcionarios en tecnologías de nube; es parte de nuestra estrategia de *banking as a service* y *open banking,* que nos ha permitido conectar con más de 40 aliados. También hemos implementado nuevas funcionalidades en el *core* de cuentas, facilitando la transformación digital en servicios y permitiendo la ejecución de nuestra estrategia *FinOps* para la gestión y optimización de costos. Gracias a esto, hemos disminuido nuestro gasto anual por consumo de nube en un 13%.

Además, hemos iniciado la conformación de nuestra "fábrica digital interna" para acelerar la construcción de activos digitales y fortalecer nuestra oferta de servicios y productos. Como resultado, hemos implementado 67 nuevas iniciativas, lo que representa un incremento del 21% en comparación con el año anterior. Todo esto ha generado una eficiencia de COP 1.400 millones y ha permitido que más del 80% de nuestros clientes sean vinculados o se contacten con nosotros a través de canales digitales.

Evolución del ecosistema analítico

Durante el último año, hemos logrado importantes avances en la modernización de nuestra tecnología de análisis de datos, lo que nos ha permitido mejorar significativamente nuestra eficiencia y disponibilidad. Hemos migrado a plataformas nativas de nube, lo que nos ha brindado una mayor flexibilidad y escalabilidad. Además, hemos profundizado en el uso de la analítica para desarrollar soluciones específicas que mejoren la efectividad de nuestras campañas de *marketing*, reduzcan el riesgo de crédito y detecten a tiempo posibles casos de fraude.

También hemos implementado soluciones para mejorar la conciliación y consolidación operativa y contable, lo que nos ha permitido tener una visión más completa y precisa de nuestro negocio.

Seguimos modernizando los sistemas

Afrontamos la modernización de nuestra tecnología de manera estratégica y coherente, lo que implica reducir la obsolescencia y adoptar un *stack* tecnológico de nueva generación. No obstante, esta transformación conlleva desafíos importantes, como la integración de diferentes sistemas y plataformas computacionales.

Para abordar estos retos, hemos incorporado tecnologías basadas en la nube, mallas de eventos (*event mesh*) y apificación. Estos cambios nos han permitido mejorar nuestra eficiencia, personalizar nuestros servicios y ofertas, y generar un conjunto de activos digitales reutilizables. Estamos implementando una estrategia tecnológica que nos permita modernizarnos de manera permanente, integral y sostenible, y estamos seguros de que los resultados de esta transformación nos permitirán seguir mejorando la experiencia de nuestros clientes y consolidar nuestro liderazgo en el mercado.

Nuestra operación tecnológica es más resiliente

Durante el último año logramos importantes avances en nuestra estrategia de recuperación ante desastres. En este sentido, trasladamos nuestro centro de datos de contingencia a la ciudad de Medellín, lo que nos permite contar con una mayor capacidad y diversidad geográfica para responder a eventos que pudieran afectar nuestras operaciones. También reubicamos parte de nuestro equipo para operar desde esa ciudad. Gracias a estos esfuerzos, hemos aumentado la madurez de nuestra estrategia de resiliencia y estamos comprometidos en seguir fortaleciendo nuestras capacidades para ofrecer a nuestros clientes la mejor calidad posible de servicio en cualquier situación.

Clientes y transacciones con seguridad

Uno de nuestros objetivos es estar un paso adelante en la detección y prevención del fraude y, para ello, enfrentamos desafíos cada vez más sofisticados. En este sentido, la implementación de sistemas de detección avanzados en canales digitales y presenciales nos permite responder de manera efectiva a estas amenazas, al tiempo que nos brinda una ventaja competitiva el hecho de proteger los activos del Banco y reducir el riesgo de pérdidas causadas por terceros. Estamos comprometidos en seguir mejorando nuestras capacidades y estamos seguros de que estos esfuerzos nos permitirán brindar un servicio más seguro y confiable a nuestros clientes.

En Davivienda, entendemos la creciente importancia de la seguridad de la información y la ciberseguridad

Hemos implementado un nuevo modelo de operaciones de ciberseguridad, que incluye capacidades de verificación continua de la validez y fortaleza de nuestros controles para hacer frente a atacantes cada día.

más sofisticados. Además, utilizamos analítica de datos en tiempo real para identificar amenazas avanzadas (*threat hunting*) y empleamos inteligencia artificial para predecir cuáles de estas representan un riesgo latente.

En 2022 ejecutamos proyectos en ciberseguridad que han adoptado tecnologías exponenciales, como hiper-automatización e identificación de amenazas basadas en el análisis de comportamiento (*behavioral analysis*). Todo esto nos ha permitido hacer de la seguridad un componente esencial y orgánico de nuestro servicio. Gracias a estos avances, Davivienda está siempre un paso adelante en la detección y prevención de amenazas cibernéticas, garantizando la seguridad y privacidad de la información de nuestros clientes y de la organización.

Evolución de las herramientas para acompañar al cliente

En el año 2022 llevamos a cabo la modernización de nuestras herramientas de interacción para acercarnos más a nuestros clientes y ofrecerles una experiencia omnicanal de alta calidad; para lograrlo, implementamos una serie de iniciativas clave. En primer lugar, unificamos nuestras plataformas de voz, chat y redes sociales, lo que nos permite tener una presencia integrada y más consistente en todos los canales de atención, facilitando la comunicación con el cliente en cualquier momento y desde cualquier lugar. Además, incorporamos la capacidad de realizar análisis de las interacciones, que nos brinda información valiosa sobre las necesidades, expectativas y deseos de nuestros clientes. Por último, mediante la integración con *bots* podemos ofrecer una experiencia *"bot first"* en todas las interacciones, independientemente del canal utilizado; así proporcionamos respuestas más rápidas a las preguntas y necesidades de nuestros clientes.

Ejecución con base en prácticas eficientes

Esto no sería posible sin una gestión eficiente de proyectos y, para lograrlo, incorporado una cultura de trabajo ágil, que comienza con la priorización de los proyectos. Enseguida, realizamos una evaluación robusta de los impactos tecnológicos, de talento humano y recursos presupuestales, para asegurar su disponibilidad. Finalmente, nos enfocamos en la implementación integrada de las diferentes tecnologías; así hemos logrado aumentar en más del 60% la tasa de entrega de soluciones basadas en tecnología.

Estamos comprometidos en mantener una gestión eficiente de proyectos y una cultura de trabajo ágil que nos permita implementar tecnologías de manera efectiva y mejorar constantemente nuestros procesos. Estamos seguros de que esto nos permitirá seguir brindando soluciones innovadoras a nuestros clientes y consolidar nuestro liderazgo.

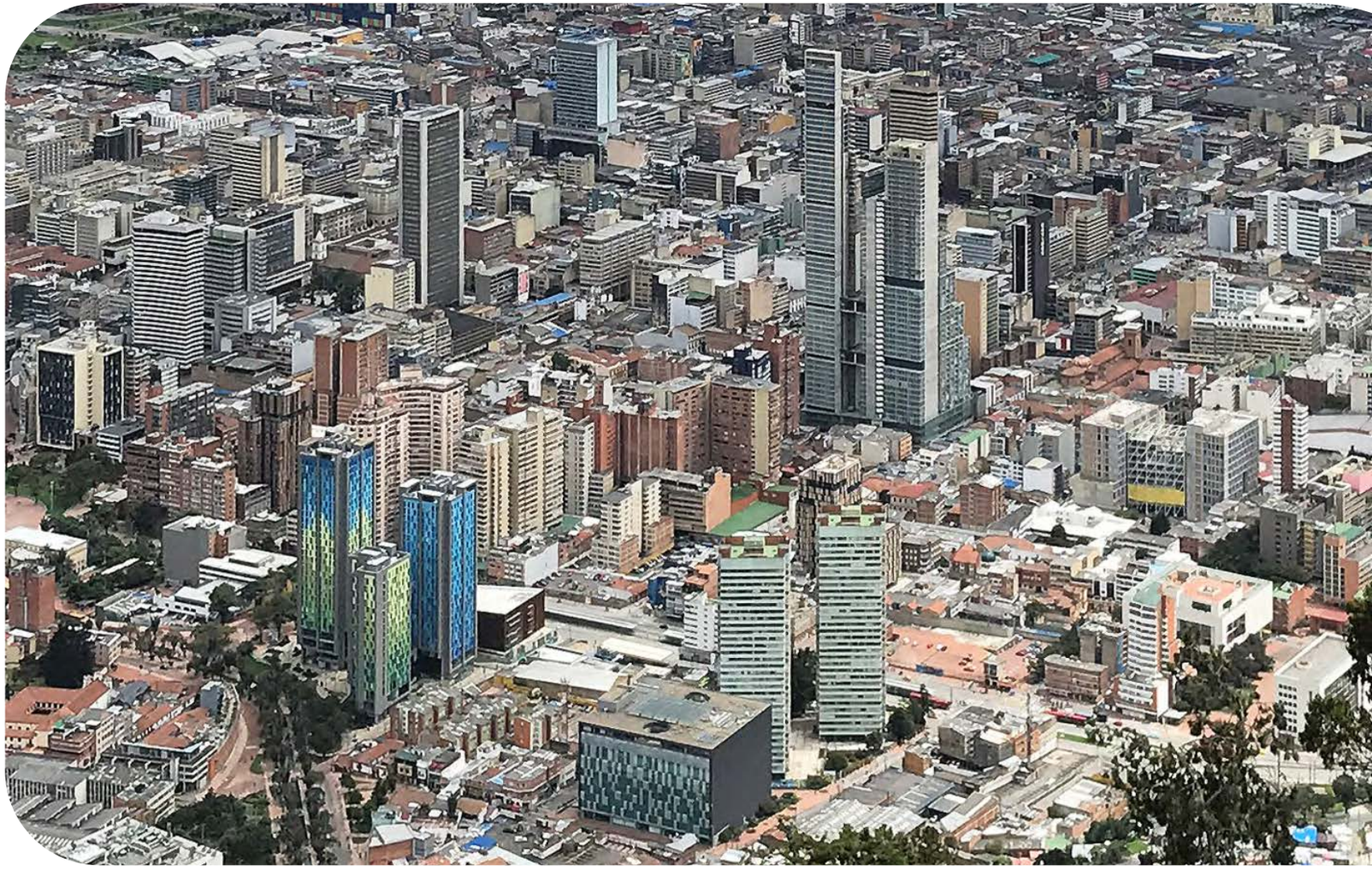
5. ENTORNO MACROECONÓMICO Y SISTEMA FINANCIERO

5. ENTORNO MACROECONÓMICO Y SISTEMA FINANCIERO

COLOMBIA[39]

El desempeño económico global en el año 2022 fue menor al estimado. A inicios del año, el Banco Mundial estimó que la economía mundial se expandiría a una tasa del 4,1% anual pero, un año después, su estimación del crecimiento se redujó al 2,9%[40]. Para América Latina, el organismo tenía previsto un crecimiento del 2,6% al iniciar el año, y el crecimiento estimado es ahora del 3,6%. El deterioro en las proyecciones de crecimiento a nivel global estuvo relacionado con el aumento de la inflación mundial, la invasión rusa a Ucrania y las sanciones que se produjeron a raíz de ese hecho. Otras regiones del mundo, en particular los Estados Unidos, China y Europa, tuvieron impactos negativos muy significativos por cuenta del conflicto.

El precio del petróleo continuó recuperándose en el año, fruto del crecimiento económico global pero, sobre todo, por una política poco acomodaticia por parte de los países de la Opep y como consecuencia de la escasez de crudo generada por el mencionado conflicto internacional. En promedio, la cotización del crudo referencia Brent alcanzó USD 92,4 por barril, cifra muy superior a la observada en 2021 (USD 70,8), incluso superior a la cotización del año 2020 (USD 41,9)[41].



39 Documento elaborado por la Dirección Ejecutiva de Estudios Económicos, con información disponible a 18 de enero 2022.

40 Al respecto, ver Global Economic Perspectives, Banco Mundial, enero 2023.

41 Datos tomados de la Reserva Federal de St. Louis, FRED.

PRODUCTO INTERNO BRUTO

Según el Dane, en Colombia el PIB creció 7,5%, una cifra moderada frente al 11% observado en 2021. El resultado de 2022 está sustentado en un gran dinamismo de la actividad económica durante los 3 primeros trimestres del año (7,8%, 12,3% y 7,8%, respectivamente), mientras que el cuarto trimestre mostró una moderación importante, con un crecimiento de 2,9%.

Desde el punto de vista de las ramas de actividad, en el año 2022 la de mayor dinamismo fue "actividades artísticas, de entretenimiento, recreación y otras actividades de servicios", con un crecimiento del 37,9%, seguida por "información y comunicaciones" con 14,2% y "comercio, reparación de vehículos, transporte, almacenamiento, alojamiento y servicios de comida", con un crecimiento del 10,7%.

7,5%

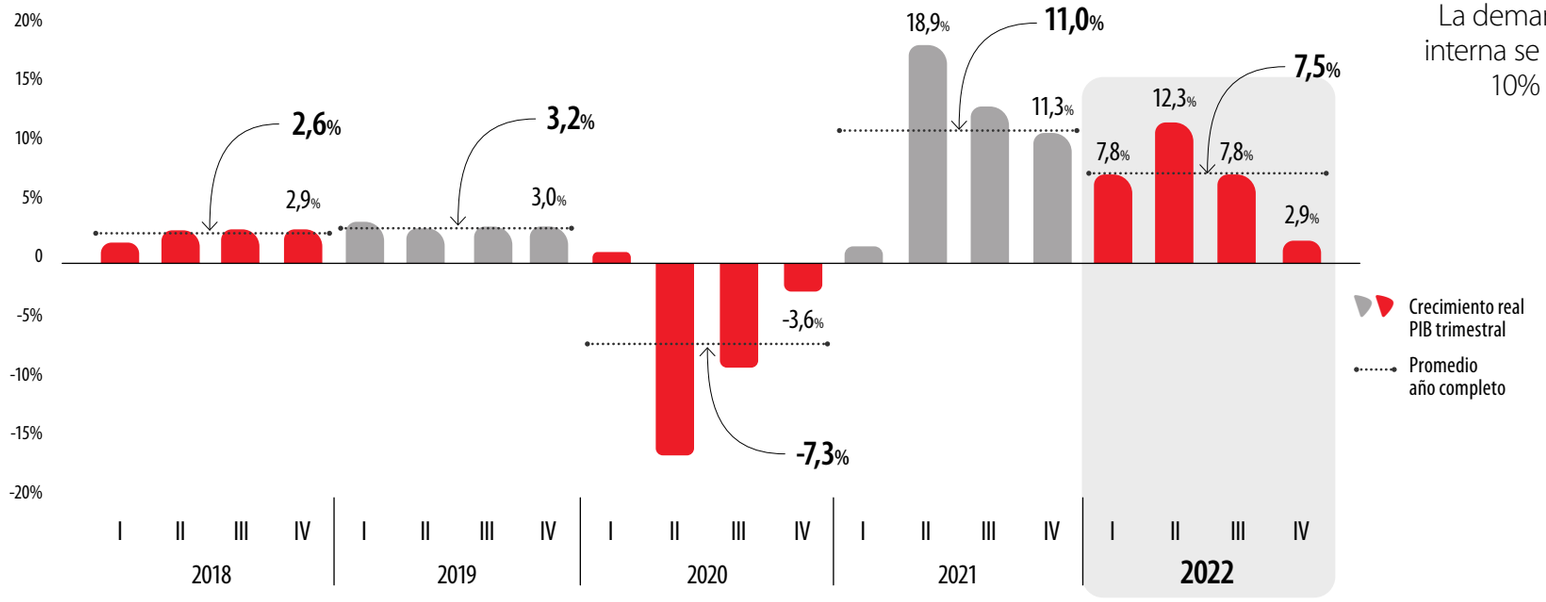
Crecimiento del PIB en 2022. El mayor dinamismo correspondió a actividades artísticas, de entretenimiento, recreación y otras actividades de servicio. La demanda final interna se expandió 10% real.

Los sectores con menor desempeño durante el año fueron "agricultura, caza, ganadería, silvicultura y pesca" (-1,9%), "explotación de minas y canteras" (0,6%) y "actividades inmobiliarias", (2%).

El análisis desde los componentes de la demanda agregada indica que la demanda final interna se expandió 10% real durante 2022. Detrás de la variación señalada se encuentra el consumo de los hogares que creció 9,6%, el gasto del Gobierno que aumentó 1,4% y la inversión que incrementó 11,8%. Las variables relacionadas con el sector externo también mostraron variaciones reales positivas en el periodo: las exportaciones crecieron 14,9% frente a 2021, mientras las importaciones lo hicieron en 23,9%.

Crecimiento del PIB en Colombia

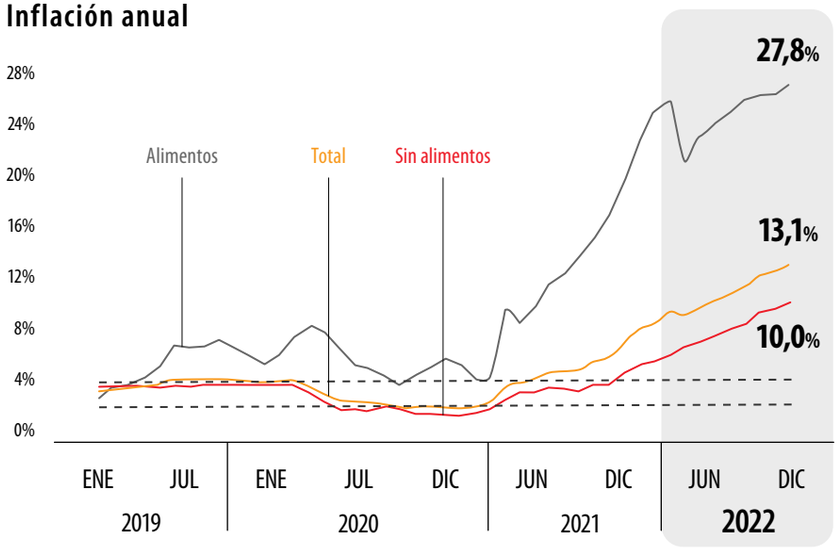
Valor real frente al mismo trimestre del año anterior



Fuente: DANE. *2022 = Variación anual tres primeros trimestres

INFLACIÓN

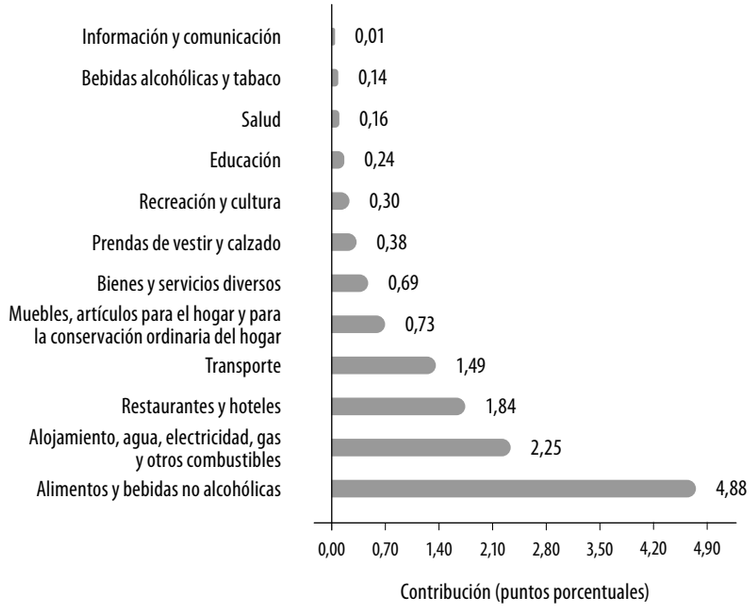
Inflación anual



Fuente: DANE

El año 2022 cerró con la cifra de inflación más alta de los últimos 23 años. La inflación anual de diciembre ascendió a 13,12%, muy por encima del rango meta del Banco de la República (2% a 4%). A lo largo del año, las presiones inflacionarias generalizadas en la canasta familiar fueron muy marcadas; esto, sumado al fuerte fenómeno de La Niña, el encarecimiento de los insumos agrícolas y la depreciación del peso colombiano frente al dólar.

Contribución anual por divisiones de gasto 2022



Fuente: DANE

Inflación: 13,12%

La cifra de inflación anual más alta en Colombia en 23 años.

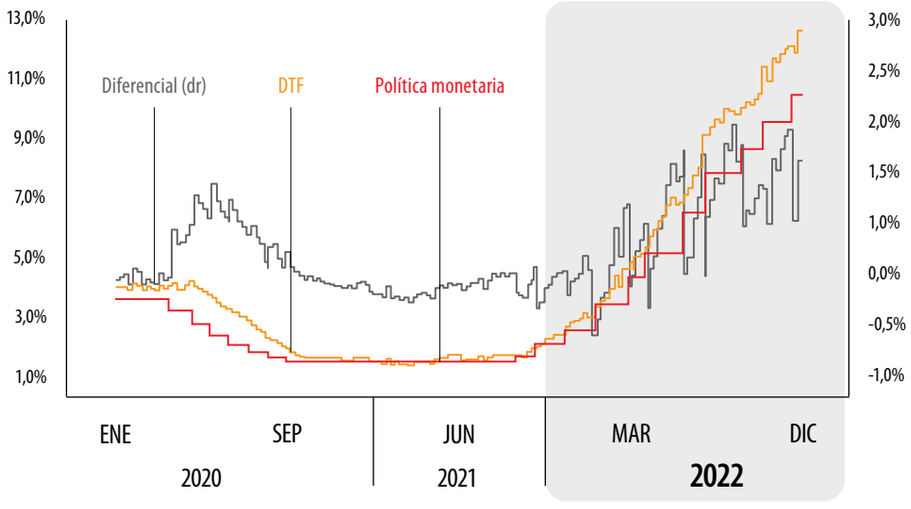
POLÍTICA MONETARIA Y TASA DE INTERÉS

Durante 2022 el Banco de la República aceleró el ciclo de normalización monetaria que había iniciado en septiembre de 2021. El emisor incrementó la tasa de política monetaria en 8 ocasiones en el año, alcanzando el nivel de 12,00% en la reunión de diciembre, 900 puntos básicos más que al cierre de 2021. De esta manera, la tasa de intervención llegó a niveles no vistos desde el año 1999.

Tasa de política monetaria: 12,00%

En diciembre 2022.
La tasa de intervención más alta desde 1999.

Tasas de interés



Fuente: Banco de la República

En Colombia, las alzas correspondieron en mayor medida a lo siguiente:

- Las continuas sorpresas en la inflación, que la llevaron a ubicarse muy por encima del rango meta del Banco de la República.
- El buen desempeño de la actividad económica, que operó durante gran parte del año por encima de su nivel potencial.
- Una elevada demanda de créditos, especialmente en el segmento de consumo.
- Los aumentos de las tasas de interés en los Estados Unidos y otras economías avanzadas, que apretaron las condiciones financieras externas del país.
- Finalmente, el comportamiento de la tasa de cambio, en especial a partir de la segunda mitad del año.

La tasa DTF, así como las tasas de captación a mayor plazo, presentaron un comportamiento al alza durante todo el año, alcanzando un nivel de 13,7% en la última semana de 2022, explicado por fundamentales macroeconómicos.

La tasa IBR en el plazo *overnight* cerró en 11,95%, mientras que en su plazo a 3 y 6 meses alcanzó tasas de 12,36% y 12,57%, respectivamente, reflejando la expectativa de los agentes del mercado en torno al comportamiento futuro de la tasa de política monetaria.

POLÍTICA FISCAL

De acuerdo con las cifras dadas a conocer por el Ministerio de Hacienda, se estima que en 2022 el déficit fiscal del Gobierno ascendió al 5,5% del PIB, cifra inferior al déficit de 7,1% del PIB obtenido en 2021. Los ingresos sumaron COP 238,6 billones, logrando un aumento del 24,2% en comparación con el año anterior. De acuerdo con la Dian, el recaudo tributario bruto alcanzó COP 228,6 billones, con un incremento anual del 31,5% y un cumplimiento del 106% con respecto a la meta planteada. El 78,6% de estos recursos provino de la actividad económica interna, mientras el 21,3% restante correspondió a las actividades de comercio exterior.

En agosto de 2022 tomó posesión la nueva administración del Gobierno nacional, y una de sus primeras acciones fue radicar el proyecto de "Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social", que fue aprobado y con el cual se espera lograr un recaudo adicional cercano a los COP 20 billones en 2023, que serán destinados, en su mayoría, a financiar programas sociales y de desarrollo productivo enfocados en el mejoramiento de la calidad de vida de la población. En términos generales, la reforma plantea lo siguiente:

- Personas naturales: se modifican los límites y topes para beneficios y exenciones. Se modifica también la tarifa para las personas de mayores ingresos y se establece un nuevo impuesto al patrimonio.
- Se contemplan modificaciones en los beneficios sectoriales y se introduce una sobretasa al impuesto de renta para empresas pertenecientes al sector de petróleo, gas y carbón.
- Se introducen impuestos al consumo de las comidas azucaradas, alimentos ultraprocesados y plásticos de único uso, planteando una aplicación de forma gradual.

TASA DE CAMBIO

Durante 2022, las monedas latinoamericanas en general estuvieron presionadas por varios factores, entre ellos, la apreciación del dólar a nivel internacional y el deterioro en materia fiscal de algunos países. También en algunos países fueron importantes los eventos políticos locales, como los resultados del referendo sobre la nueva constitución en Chile y la elección por tercera vez del presidente Lula en Brasil.

En Colombia, la tasa de cambio sufrió una devaluación considerable durante 2022: 20,8%, al pasar de COP 3.981,2 al iniciar al año a COP 4.810,20 el último día. Este incremento fue resultado del aumento del riesgo país, así como de la fuerte apreciación del dólar a nivel mundial que se dio a raíz del aumento de las tasas de interés en los Estados Unidos. En cuanto al primer punto, los niveles de CDS a 10 años alcanzaron un promedio en el año de 343 puntos, cifra bastante superior a los 202 puntos observados el año anterior. Además, el incremento en el riesgo país estuvo relacionado, entre otros factores, con la incertidumbre en torno a las políticas del nuevo gobierno; solo al final del año, con la aprobación de la reforma tributaria y la disminución a la aversión al riesgo mundial, cedió la prima de riesgo.

Si bien durante 2022 se observó una entrada neta de inversión extranjera de portafolio cercana a los USD 1.749 millones, las salidas de capital de portafolio de inversionistas colombianos en el exterior alcanzaron USD 864 millones. En consecuencia, las entradas de capital del exterior contribuyeron a disminuir la presión sobre el mercado cambiario.

Tasa de cambio

(pesos colombianos por dólar)

Fuente: Superintendencia Financiera

Tasa de cambio: COP 4.810,20

Al cierre de 2022. Devaluación de 20,8% en un año, principalmente por la fuerte apreciación del dólar a nivel mundial y el aumento del riesgo país.

COMERCIO EXTERIOR[42]

Durante 2022, las actividades de comercio exterior tuvieron una importante recuperación. Las exportaciones sumaron USD 57.115 millones y presentaron un crecimiento de 38% frente a 2021. Este resultado estuvo impulsado por el incremento de los precios internacionales del petróleo, el aumento de los precios de los alimentos y la devaluación de la tasa de cambio. A nivel de productos, las ventas externas de combustibles ascendieron a USD 32.044 millones, registrando un aumento anual de 61,4% y se mantuvo como la agrupación de mayor participación dentro de las exportaciones totales, con 56,1%. Le siguen las exportaciones de productos agropecuarios, alimentos y bebidas por USD 11.512 millones, y las de manufacturas que ascendieron a USD 10.523 millones, con incrementos del 22,5% y el 17,7%, respectivamente.

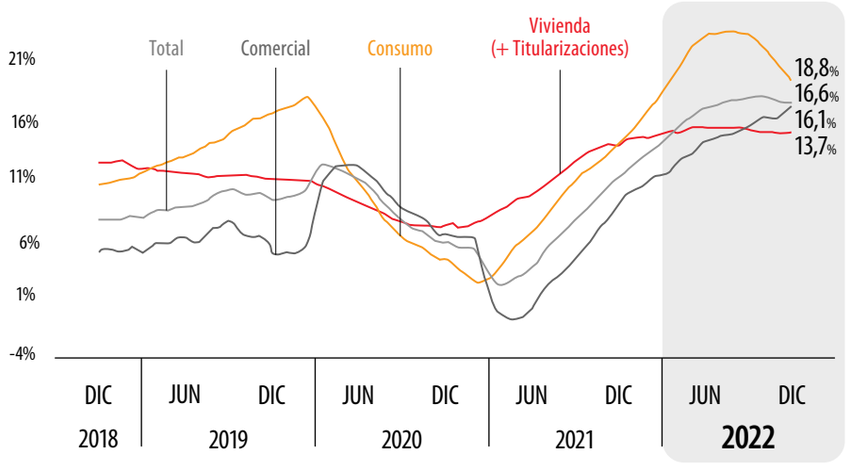
Por otra parte, tomando en cuenta las cifras provisionales de la Dian para el mes de diciembre, las importaciones en 2022 sumaron a USD 77.261 millones, registrando un crecimiento del 26,4%, principalmente, jalonado por las compras externas de combustibles y manufacturas como vehículos y otros equipos de transporte. A nivel de sus componentes por uso o destino económico, las importaciones de materias primas y bienes intermedios ascendieron a USD 38.621 millones y presentaron un aumento de 31,6% frente al mismo periodo de 2021. Las importaciones de bienes de capital y bienes de consumo sumaron USD 22.853 y USD 15.878 millones, logrando incrementos del 31,6% y el 16,9%, respectivamente.

Entre enero y noviembre de 2022, la economía colombiana registró un déficit comercial[43] de USD 14.263 millones, en comparación con el déficit de USD 15.258 millones obtenido el año anterior.

SECTOR FINANCIERO

Sistema financiero / Cartera bruta

Variación nominal anual MA(4)



Fuente: Banco de la República

A octubre de 2022, la rentabilidad del sistema financiero medida por la rentabilidad del activo (ROA)[44] y la rentabilidad del patrimonio (ROE)[45] se ubicaron en 2,1% y 16,1%, respectivamente, por el dinamismo de la cartera de créditos, especialmente en el segmento de consumo, junto con el buen desempeño de los indicadores de calidad y un gasto en provisiones moderado que permitieron mejorar las utilidades del sistema financiero.

Durante los primeros meses del año, la cartera presentó un comportamiento expansivo, impulsado por una demanda interna sólida y un buen desempeño de la actividad económica local. Posterior a junio, el crecimiento de la cartera de consumo se moderó hasta niveles cercanos al 19%, reflejando el efecto de los incrementos en las tasas de interés, mientras que la cartera de créditos comerciales mantuvo el impulso visto desde comienzos del año, gracias a una sólida demanda de créditos corporativos.

42 Para fines de este documento, las exportaciones se expresan en términos FOB y las importaciones en CIF.

43 Estimado como la diferencia entre las exportaciones FOB e importaciones FOB.

44 ROA: Utilidades 12 meses / Activo promedio 12 meses.

45 ROE: Utilidades 12 meses / Patrimonio promedio 12 meses.

CENTROAMÉRICA

COSTA RICA

Actividad económica

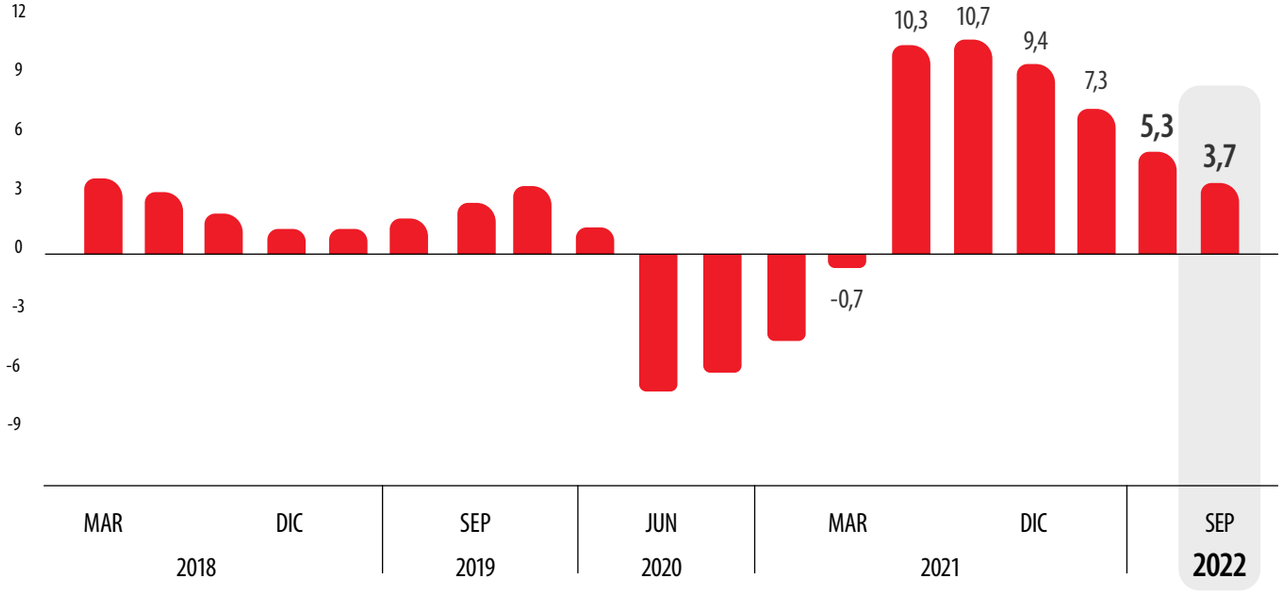
Durante 2022 la evolución de la economía costarricense estuvo fuertemente influenciada por el complejo entorno internacional, caracterizado por la elevada inflación, los conflictos geopolíticos, las tasas de interés al alza y la desaceleración de la economía mundial.

5,4% promedio

Ritmo de crecimiento del PIB de Costa Rica en 2022
(cifras acumuladas enero-septiembre)

Costa Rica / Producto interno bruto

Variación anual



Fuente: Banco Central De Costa Rica y Cálculos Davivienda

Ante este contexto, el PIB moderó su ritmo de crecimiento desde 10,7% en el tercer trimestre de 2021 hasta 3,7% un año después, con un promedio de 5,4% en el acumulado de enero a septiembre de 2022.

Según las cifras del Banco Central, la industria manufacturera tuvo la mayor contribución positiva, como resultado de la producción de los regímenes especiales, específicamente de implementos médicos, así como por el dinamismo de los servicios profesionales y los desarrollos informáticos. Las actividades de alojamiento y comida también tuvieron un aporte positivo, asociado con la mayor afluencia de turistas locales y extranjeros.

Inflación

La variación en el índice de precios al consumidor mostró una marcada tendencia creciente durante los primeros 8 meses de 2022, alcanzando un crecimiento anual máximo de 12,1% en agosto.

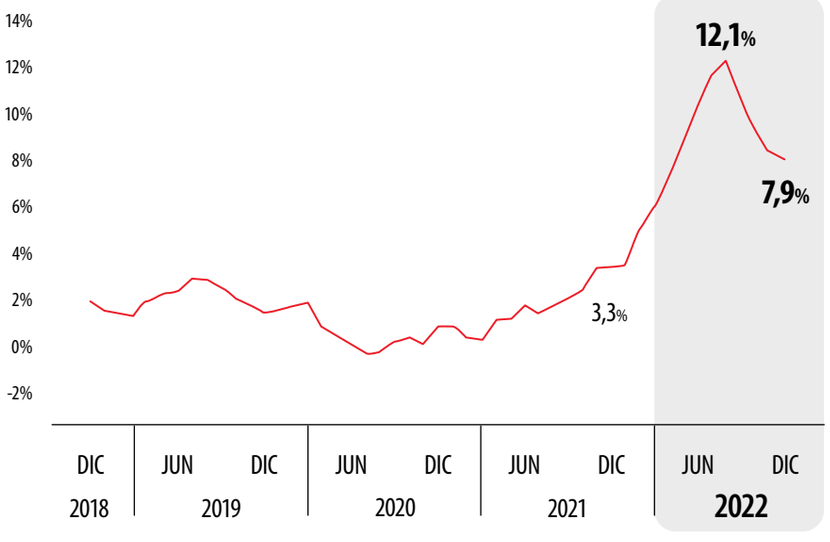
A lo largo del año, el indicador se vio fuertemente influenciado por el incremento de los precios internacionales de las materias primas, particularmente de los combustibles, y el alza del precio del dólar. Sin embargo, en los últimos meses de 2022, estos factores mostraron una evolución a la baja, lo cual, junto con los efectos de la política monetaria sobre la confianza y el consumo de los hogares, contribuyó a que la inflación se desacelerara para cerrar el año con un incremento anual de 7,9%, el más alto desde el año 2008.

Tasa de cambio

Durante el primer semestre de 2022 el mercado cambiario enfrentó importantes presiones al alza, especialmente a partir de la segunda quincena de mayo, como resultado de la mayor demanda de divisas, tanto por el incremento de los precios internacionales de las materias primas, como por parte de las operadoras de pensiones y el pago de vencimientos de deuda. Adicionalmente, influyó la dolarización del ahorro y la "colonización" del crédito al sector privado.

Este comportamiento se dio como resultado de la recuperación del turismo, los mayores flujos de inversión extranjera directa, la restauración del premio por ahorrar en colones y la mejor percepción de riesgo, el pago del impuesto sobre la renta, la desaceleración de los precios de las materias primas y la menor demanda de divisas por parte de las operadoras de pensiones, entre otros factores.

Costa Rica / Inflación anual

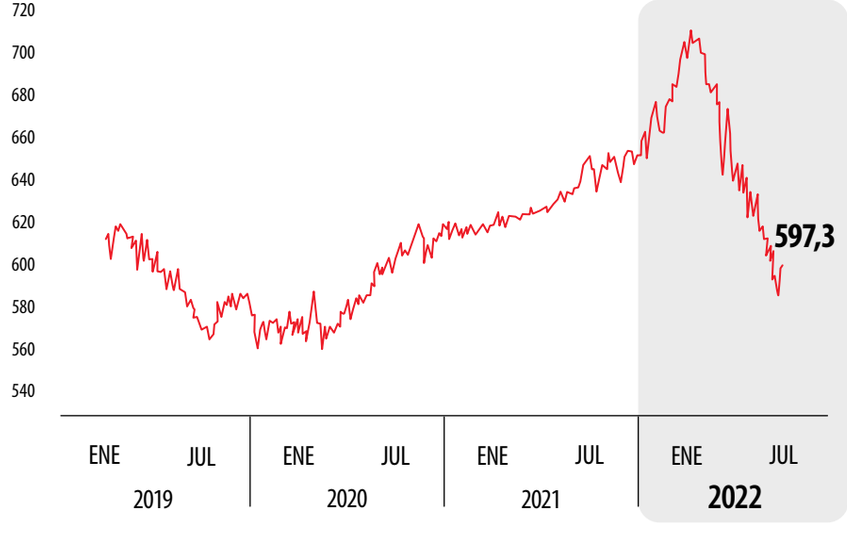


Fuente: Banco Central de Costa Rica y Cálculos Davivienda

Inflación: 7,9%

En Costa Rica año 2022, la más alta desde 2008, influenciada principalmente por el incremento de los precios internacionales de las materias primas y el alza del precio del dólar.

Costa Rica / Tasa de cambio nominal

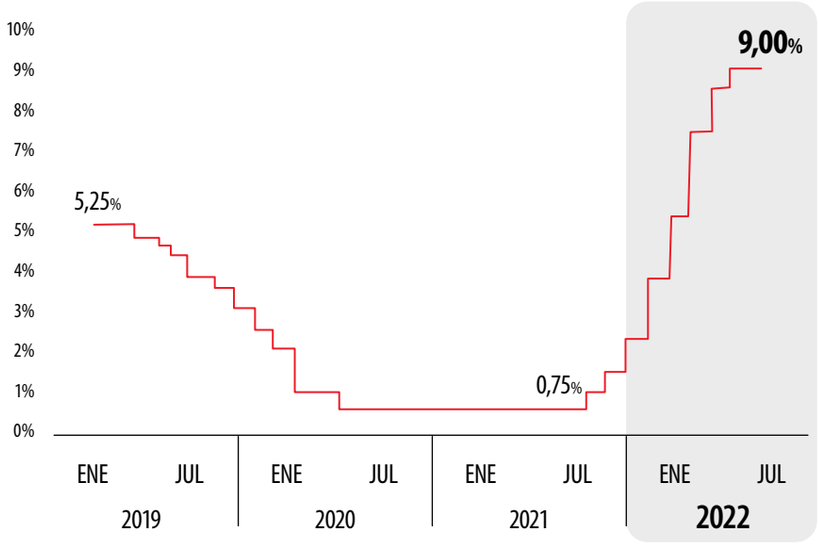


Fuente: Banco Central de Costa Rica

Política monetaria, fiscal y calificación de riesgo

En este contexto de inflación históricamente alta, el Banco Central continuó el proceso de aumento de la tasa de política monetaria que inició en diciembre de 2021. Entre el 15 de diciembre de 2021 y el 27 de octubre de 2022 dicho indicador aumentó de 0,75% a 9% (825 puntos básicos).

Costa Rica / Tasa de política monetaria



Fuente: Banco Central de Costa Rica

USD 5.000 millones en eurobonos

El Gobierno de Costa Rica obtuvo el aval legislativo para emitirlos y comenzar a colocarlos el primer semestre de 2023.

La entidad defendió los incrementos argumentando la persistencia de riesgos alcistas sobre la inflación, asociados con la prolongación del conflicto entre Rusia y Ucrania, su consecuente efecto sobre los precios internacionales de las materias primas, la tendencia creciente de los precios internos al productor y su potencial transmisión hacia los precios al consumidor, y la evolución al alza de las expectativas de inflación.

Por otra parte, el Gobierno de Costa Rica presentó un superávit primario de 2,3% del PIB en el acumulado de enero a noviembre de 2022 (0,2% del PIB en el mismo período de 2021). Asimismo, el balance financiero se redujo a la mitad, pasando de 4,1% del PIB en 2021 a 2% del PIB un año después.

En relación con el financiamiento, el Gobierno de Costa Rica recibió el tercer desembolso de USD 270 millones, correspondiente al Acuerdo de Servicio Ampliado suscrito con el FMI. Dicho acuerdo se negoció por un monto total de USD 1.778 millones, de los cuales ya han ingresado al país USD 848 millones, el 48%.

Adicionalmente, el Gobierno logró el aval legislativo para emitir USD 5.000 millones en eurobonos. Según el Ministerio de Hacienda, el objetivo era finalizar la contratación de las firmas asesoras a mediados de febrero del 2023 para, a partir de ese momento, esperar una ventana de oportunidad para colocar los recursos (USD 1.500 millones) en el primer trimestre.

En este contexto, las calificadoras de riesgo Fitch Ratings, Moody's Investors Service y Standard & Poor's mantuvieron la calificación de riesgo del país en B, B2 y B, respectivamente, en tanto que Fitch y S&P mejoraron su perspectiva de negativa a estable en marzo de 2022.

Sector financiero

El Banco Central señaló en su Informe Anual de Estabilidad Financiera que durante 2021 y el primer trimestre de 2022 el sistema bancario mostró una importante exposición a diferentes riesgos financieros, producto de la emergencia sanitaria. Sin embargo, estos han sido parcialmente mitigados y, en general, las entidades bancarias mantuvieron indicadores de liquidez y solvencia adecuados de acuerdo con los umbrales regulatorios. Esta situación fue posible debido principalmente a las medidas de flexibilización de la normativa prudencial, la política monetaria contracíclica que mantuvo el Banco Central y la recuperación de la actividad económica y el empleo.

En relación con los principales agregados monetarios, a pesar del aumento de las tasas de interés activas, el saldo de la cartera de crédito del sistema financiero nacional mostró un crecimiento anual del 5,9% frente al 2,3% del año anterior, impulsado principalmente por el dinamismo de las operaciones en moneda local.

Por otra parte, la liquidez total continuó moderándose, como resultado de la menor incertidumbre tras el impacto de la pandemia. Al término de 2022 el indicador registró una variación anual de 4,3%, significativamente por debajo del 5,9% observado el año anterior. Asimismo, el aumento en las tasas de interés contribuyó a restituir el premio por ahorrar en moneda nacional, lo que a su vez propició una disminución en la dolarización del ahorro financiero.

Costa Rica / Principales cifras e indicadores del sector financiero

(en USD millones)

	MONTO			VARIACIÓN (1)	
Rubro	Dic. 20	Dic. 21	Dic. 22	2022-2021	2021-2020
Total activo	60.009	61.813	67.401	1,4%	7,5%
Inversiones	11.793	13.789	13.358	-9,9%	22,0%
Cartera total	37.298	37.336	41.545	3,5%	4,5%
Comercial*	13.287	13.661	14.919	1,6%	7,3%
Consumo*	11.087	10.507	11.994	6,1%	-1,1%
Vivienda*	10.240	10.277	11.239	1,7%	4,8%
Otros activos**	10.918	10.687	12.498	8,7%	2,2%
Pasivos	51.544	53.050	57.849	1,4%	7,4%
CDT	20.210	18.938	21.755	6,8%	-2,2%
Ahorros	9.774	10.671	11.300	-1,5%	14,0%
Otros pasivos***	10.548	10.273	11.506	4,2%	1,7%
Corriente	11.012	13.167	13.288	-6,2%	24,8%
Patrimonio	8.465	8.763	9.551	1,4%	8,0%
ROA (2)	0,64%	0,92%	0,99%		
ROE (3)	5,39%	6,44%	7,04%		

Fuente: Superintendencia General de Entidades Financiera de Costa Rica (SUGEF).

* La cartera por modalidad es extraída del crédito por modalidad al sector Privado, por tanto la suma de las modalidades no es igual a la cartera total del Balance General del Sector Financiero. Las cifras de cartera son a septiembre de cada año.

** Otros activos incluye garantías otorgadas, activo improductivo inmovilizado y otros activos improductivos (sin cartera de créditos).

*** Otros pasivos incluye sobregiros en cuenta corriente, contratos de capitalización, obligaciones y pasivos sin costo. Se utilizó la tasa de cambio de cierre para 2019, 2020 y 2021

(1) La variación es sobre la moneda local.

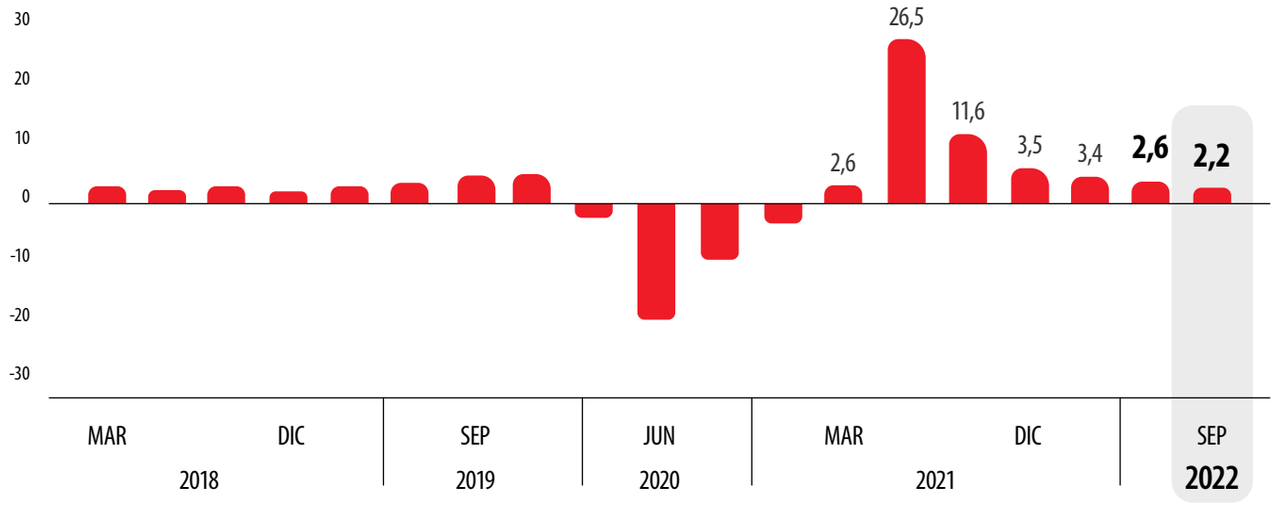
(2) Utilidad doce meses a activos promedio 12 meses. Cálculo Davivienda.

(3) Utilidad doce meses a patrimonio promedio 12 meses. Cálculo Davivienda.

EL SALVADOR

El Salvador / Producto interno bruto

Variación anual



Fuente: Banco Central de Reserva y Cálculos Davivienda

2,4%, crecimiento del PIB en El Salvador

2,7%, crecimiento anual de la economía.
7,34%, inflación al cierre del año.

Luego de los altos crecimientos del PIB registrados en 2021, producto de la baja base de comparación generada por el covid-19, la economía salvadoreña presentó en 2022 un proceso de moderación, hasta retornar a valores cercanos al crecimiento histórico promedio, alrededor del 2,4%. Según el Banco Central de Reserva (BCR), durante 2022 el país estuvo expuesto a las condiciones económicas internacionales adversas, lo que provocó a su vez un entorno macroeconómico más vulnerable. No obstante, la entidad destacó como positivo el aumento de la inversión en turismo, así como el desarrollo de las capacidades de generación de electricidad, el empleo formal y las exportaciones, además de una mejora en los indicadores sanitarios y en los niveles de seguridad pública.

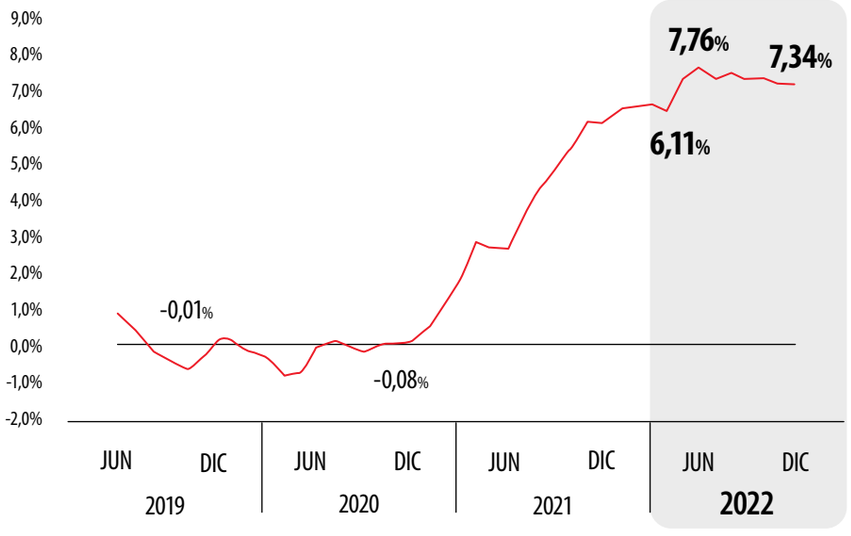
Al promediar los resultados del PIB de los 3 primeros trimestres de 2022, la economía creció un 2,7% anual; las actividades que mayor crecimiento promedio presentan fueron las de electricidad (12,6%), seguidas de las actividades profesionales, científicas y técnicas (9,7%) y las artísticas, entretenimiento y recreativas (9,2%). Por otro lado, las actividades agrícolas decrecieron un 0,2% durante el mismo periodo, afectadas tanto por los incrementos de precios de los insumos de siembra y fertilizantes, como por fenómenos climáticos como la tormenta tropical Julia.

Inflación

La inflación continuó con una marcada tendencia al alza durante 2022, hasta alcanzar una variación anual máxima en junio con una tasa del 7,76%, la más alta desde 2008. Al cierre de diciembre, el indicador mostró una leve mejora hasta una tasa de 7,34% anual. Ante esta coyuntura, en marzo el Gobierno implementó "once medidas ante la inflación mundial para reducir el impacto económico en la población salvadoreña", entre las que se destacan la fijación de los precios de los combustibles y gas licuado y la exoneración de aranceles a productos alimenticios seleccionados. En el caso de los combustibles, su vigencia concluyó el primero de enero de 2023, en tanto el beneficio del gas licuado y los alimentos concluiría en febrero y marzo de 2023, respectivamente.

Según el Ministerio de Hacienda, el costo de dichas medidas habría rondado los USD 458,9 millones en los primeros 7 meses de implementación, por lo que la cantidad habría aumentado al cierre del año. La inflación se vio afectada principalmente por la categoría de alimentos y bebidas no alcohólicas, con una tasa promedio del 12,2%, seguida de muebles y artículos para el hogar, con una variación del 8,9%.

El Salvador / Inflación



Fuente: Banco Central de Reserva y Cálculos Davivienda

Política fiscal y calificación de riesgo

Según datos del Ministerio de Hacienda, a diciembre de 2022 el saldo de la deuda del sector público no financiero (SPNF) fue de USD 24.103 millones, que representa un incremento del 3,6% con respecto a 2021. Al cierre de ese mismo año, la deuda representaba el 81% del PIB; para 2022, esta representó el 75,8%, de acuerdo con la proyección del PIB nominal de Hacienda, de USD 31.817 millones.

El Salvador registró un déficit de USD 1.606 millones en 2021, equivalente al 5,6% del PIB de ese año. El déficit fiscal ascendió a USD 610,3 millones (2% del PIB), con una reducción del 50,4% con respecto al mismo periodo de 2021; estimaciones del Ministerio de Hacienda indican que el déficit cerraría 2022 cercano al 2,5% del PIB. Estos resultados fueron beneficiados por un incremento en los ingresos del Estado, hasta alcanzar USD 7.173 millones, un 11,8% por encima de los resultados en 2021.

Por otra parte, en 2022 tanto Moody's como Standard & Poor's y Fitch Ratings redujeron la nota soberana de El Salvador hasta las categorías Caa3, CCC+ y CC, respectivamente. Algunas de las razones mencionadas en los comunicados de Fitch fueron:

- La situación fiscal del país, calificándola de vulnerable y susceptible a restricciones de financiamiento que podrían poner en riesgo su capacidad de pago, sobre todo con un "exigente calendario de amortización de deuda en 2023".
- La falta de acuerdos con el Fondo Monetario Internacional.

- La circulación del bitcoin como moneda de curso legal.
- La "impredictibilidad de las políticas públicas"

En el caso de Moody's y S&P, se estableció la perspectiva de la calificación como negativa; por su parte, Fitch no emitió perspectiva al tipo de calificación.

Recuperación económica

10,8%, crecimiento anual del saldo de la cartera de crédito del sistema financiero salvadoreño.

Sector financiero

El Banco Central de Reserva, en su Informe Anual de Estabilidad Financiera indicó que el desempeño del sistema bancario continuó favorable debido al proceso de recuperación económica, lo que permitió operar con adecuados niveles de liquidez, capitalización y rentabilidad, facilitando la atención de la sostenida demanda crediticia, principalmente del segmento empresarial. Por su parte, las tasas de interés mantuvieron una tendencia estable, como consecuencia de las condiciones de liquidez y la estructura de fondeo basada en la captación de depósitos.

Sin embargo, la misma entidad señaló que durante 2021 y 2022 se dieron ciertos riesgos para la estabilidad financiera, derivados de una inflación elevada y más persistente de lo previsto; también, la pérdida de vigor de la economía debido a la desaceleración económica de los principales socios comerciales, principalmente los Estados Unidos y Centroamérica.

De acuerdo con el informe, el desempeño de las entidades financieras y de los principales mercados indica que los efectos y los consecuentes riesgos surgidos durante la crisis sanitaria tendieron a declinar, permitiendo al sistema financiero la generación de patrimonio autónomo y la obtención de mayor rentabilidad, sustentado sus condiciones de resiliencia. Aunque al segundo semestre de 2022 no se vislumbraron riesgos inmediatos para el sistema financiero, las perspectivas económicas internacionales de bajo crecimiento y sus potenciales efectos en la economía nacional configuraron un agregado de factores a vigilar.

En relación con los principales agregados monetarios, el saldo de la cartera de crédito del sistema financiero nacional mostró un crecimiento anual de 10,8%, superior al 7,2% registrado el año anterior, impulsado principalmente por los créditos a empresas, lo que sugiere mayores inversiones en actividades productivas.

Por otra parte, la liquidez total, entendida como los activos financieros totales a disposición de la economía emitidos por el sistema financiero, tanto monetarios como cuasi-monetarios, retomó cierto dinamismo. Al término de 2022 el indicador registró una variación anual de 4,7%, superior al 2,5% observado el año anterior.

El Salvador / Principales cifras e indicadores del sector financiero

(en USD millones)

	MONTO			VARIACIÓN (1)	
Rubro	Dic. 20	Dic. 21	Dic. 22	2022-2021	2021-2020
Total activo	23.211	24.246	25.057	3,3%	4,5%
Inversiones	3.092	2.988	3.140	5,1%	-3,4%
Cartera total	14.386	15.422	17.087	10,8%	7,2%
Comercial*	7.068	7.701	8.896	5,8%	9,0%
Consumo*	5.123	5.388	5.850	-2,6%	5,2%
Vivienda*	2.651	2.759	2.827	-3,5%	4,0%
Otros activos**	5.733	5.835	4.830	-17,2%	1,8%
Pasivos	20.083	20.756	21.560	3,9%	3,4%
CDT	6.443	6.176	6.507	5,4%	-4,1%
Ahorros	4.703	5.172	5.697	10,2%	10,0%
Otros pasivos***	3.324	3.588	3.755	4,7%	7,9%
Títulos	833	835	858	2,8%	0,2%
Corriente	4.779	4.985	4.743	-4,9%	4,3%
Patrimonio	2.575	2.834	2.936	3,6%	10,1%
Compromisos futuros	554	656	561	-14,4	18,4%
ROA (2)	0,68%	1,22%	1,38%		
ROE (3)	6,48%	10,92%	12,49%		

Fuente: Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador (SSF).

* La cartera por modalidad no incluye las provisiones por imcobrabilidad de la cartera, por lo tanto la suma no es igual a la cartera total disponible en las cifras del Balance General.

** Otros activos incluye fondos disponibles, adquisición temporal de documentos, activo fijo y otros activos.

*** Otros pasivos incluye obligaciones a la vista, documentos transados, cheques y valores por aplicar, deuda subordinada y otros pasivos.

(1) La variación es sobre la moneda local.

(2) El numerador se calcula anualizando los saldos acumulados al mes (saldo x 12 / # del mes); el denominador son los saldos acumulados al mes. Metodología de la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador para el ROE.

(3) El numerador se calcula anulizando los saldos acumulados al mes (saldo x 12 / # del mes); el denominador son los saldos acumulados al mes. Metodología de la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador para el ROA.

HONDURAS

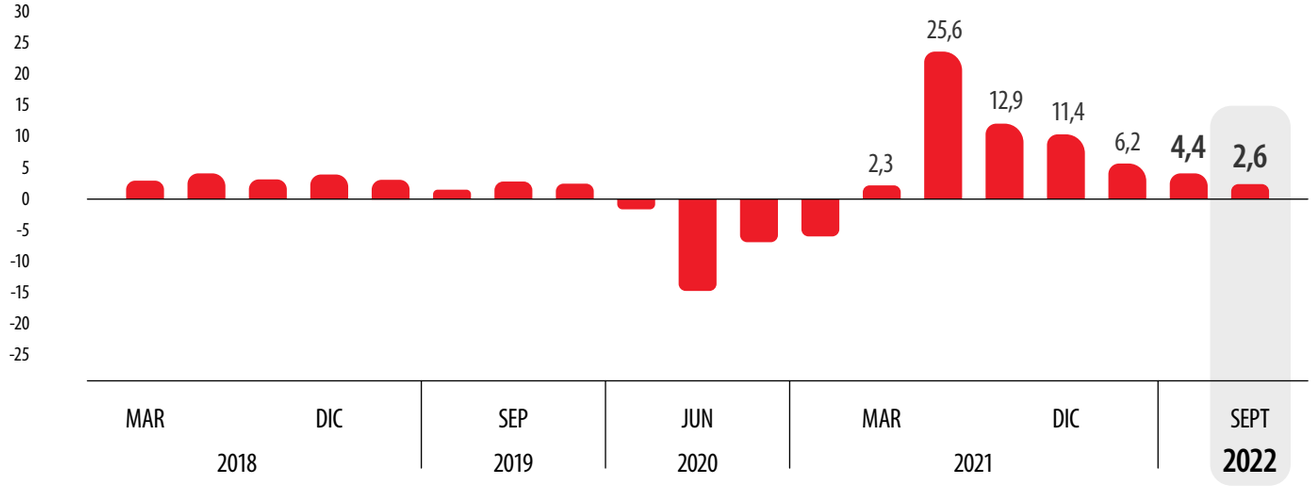
Entorno macroeconómico

Desaceleración

El país entró en un período de desaceleración económica a lo largo de 2022, por factores como el alto precio de los combustibles.

Honduras / Producto Interno bruto

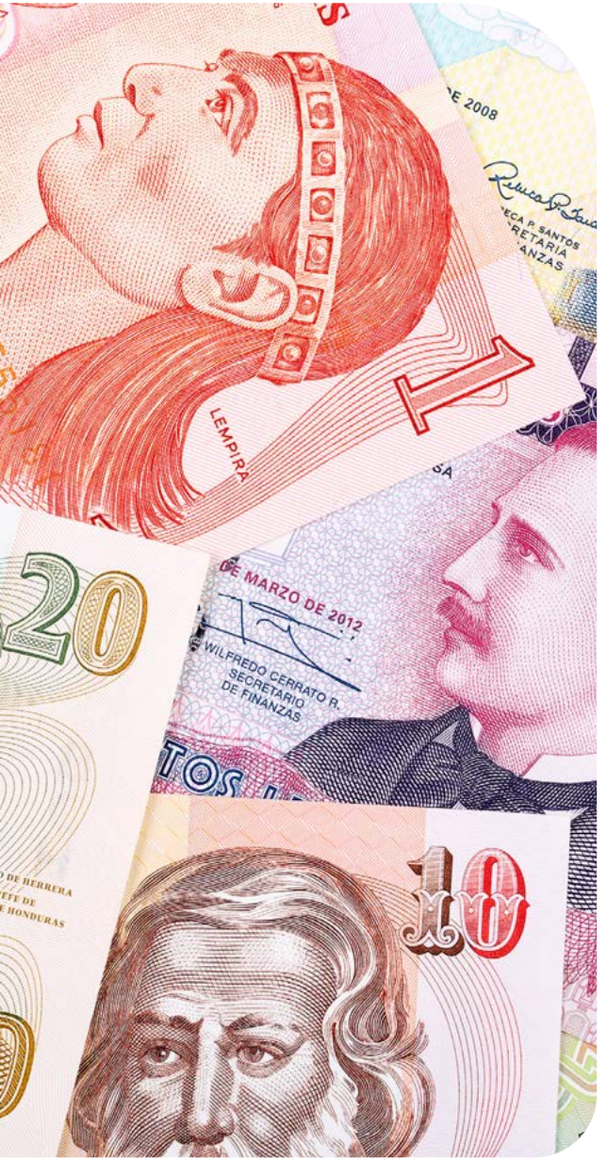
Variación anual



Fuente: Banco Central de Honduras y Cálculos Davivienda

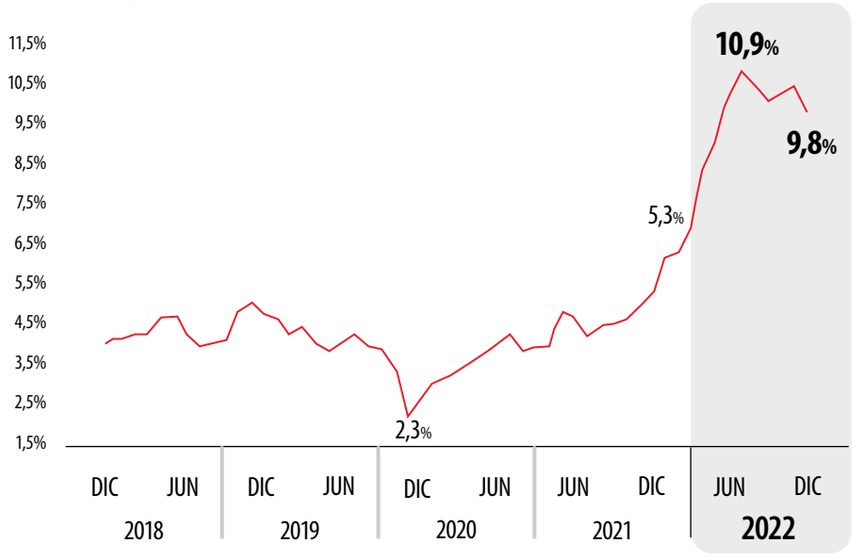
Después de la fase de recuperación económica experimentada el segundo trimestre de 2021, el país entró en un período de desaceleración económica que se prolongó a lo largo de 2022. Para ello se dieron factores externos como el alto precio de los combustibles, que alcanzó niveles máximos históricos, sumado al crecimiento moderado de los Estados Unidos, que contribuyó a ralentizar el crecimiento.

La intermediación financiera, el comercio y la industria manufacturera fueron los sectores de mayor contribución al PIB durante 2022, por los mayores márgenes de intermediación por parte del sistema financiero. En la industria manufacturera sobresalió la actividad textil, debido a la creciente demanda por parte de los Estados Unidos; no obstante, la producción de alimentos resultó perjudicada por la competencia de productos importados.



Inflación

Honduras / Inflación

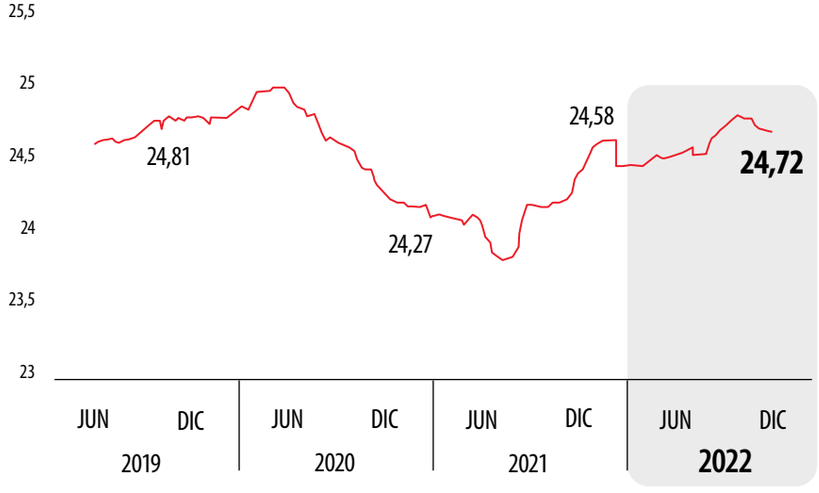


Fuente: Banco Central de Honduras y Cálculos Davivienda

La inflación anual en diciembre de 2022 fue de 9,8%. Durante el año se presentaron las cifras de inflación anual más elevadas de los últimos 12 años, mostrando una mayor aceleración a partir de abril, por efecto del conflicto bélico entre Ucrania y Rusia que generó aumento en los costos de los combustibles en los mercados internacionales y escasez de diversas materias primas. Esto desencadenó un aumento de los precios de los principales productos que integran la canasta básica y transporte.

Tasa de cambio

Honduras / Tasa de cambio nominal



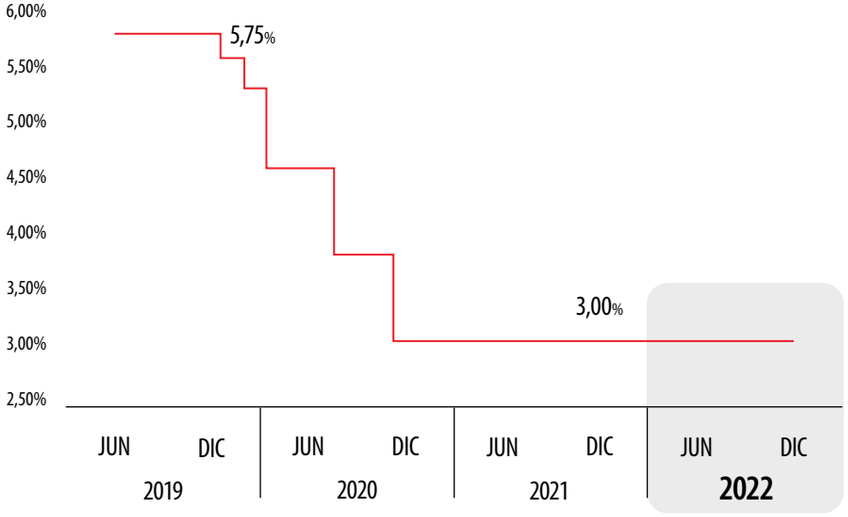
Fuente: Banco Central de Honduras

Durante 2022 el lempira mostró frente al dólar americano una tendencia estable, por el comportamiento de las remesas que a septiembre de 2022 aumentaron un 21% anual, desacelerándose frente al 33% del mismo periodo de 2021; las remesas representan cerca del 20% del PIB del país.

Otros puntos que se deben considerar para explicar el comportamiento de la tasa de cambio son el aumento del déficit de la cuenta de bienes y servicios del 21% (17% del PIB), el decrecimiento de las reservas internacionales en un 3% y las modificaciones de los parámetros para establecer el tipo de cambio de referencia por parte del BCH.

Política monetaria, fiscal y calificación de riesgo

Honduras / Tasa de política monetaria



Fuente: Banco Central de Honduras

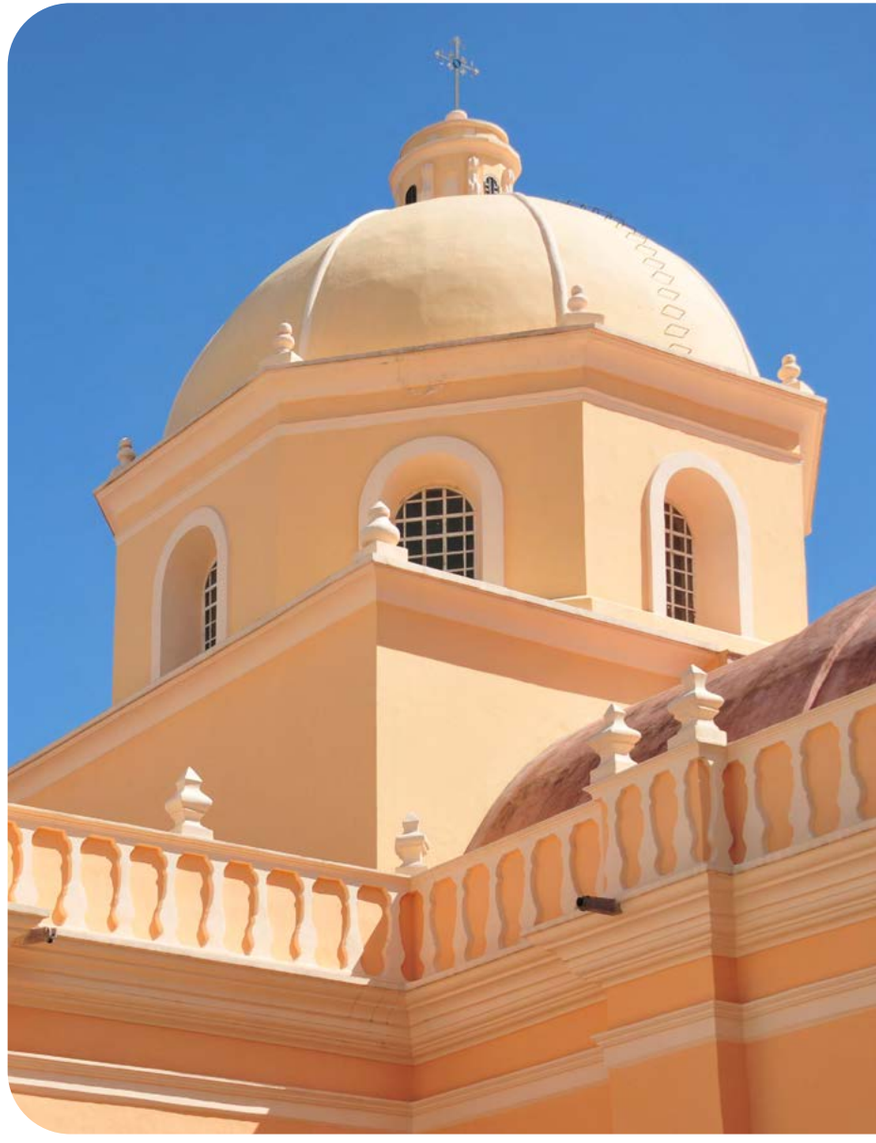
3%, tasa de política monetaria

El Banco Central de Honduras mantuvo la TPM en 3%, con el fin de seguir incentivando el crédito bancario y el gasto en la economía.

Durante 2022 el Banco Central de Honduras (BCH) mantuvo la tasa de política monetaria (TPM) en 3%, con el objetivo de seguir incentivando el crédito bancario y el gasto en la economía. En materia fiscal, el Congreso Nacional estableció una meta para el déficit fiscal de 4,9% con respecto al PIB para el cierre del ejercicio 2022. A octubre, la Secretaría de Finanzas reportó un déficit de 1,3% del PIB, mayor a lo reflejado en el mismo periodo del año anterior, cuando fue de 1,1%. Con respecto a los ingresos, se observó un crecimiento de 15,1%, resaltando un aumento del 36% en los ingresos tributarios directos. El gasto corriente creció en 6% por mayores pagos por concepto de sueldos y salarios.

Con respecto a la deuda pública de la administración central, la Secretaría de Finanzas reportó para el tercer trimestre de 2022 un decrecimiento de 0,4% con respecto al cierre del ejercicio fiscal de 2021; como porcentaje del PIB, pasó de 51,5% a 49,3%, por el crecimiento económico alcanzado y la mayor estabilidad en la deuda pública.

En septiembre de 2022 Standard & Poor's mantuvo la calificación de riesgo a Honduras en BB-; sin embargo, cambió la perspectiva de estable a negativa, debido a un posible deterioro fiscal que podría afectar las finanzas públicas.



Aumento en las inversiones

Principalmente por compra de letras del BCH, lo cual ocasionó disminución de los activos líquidos del sistema financiero.

Sector financiero

El sistema financiero se mostró robusto y resiliente frente a los eventos experimentados en el año. El informe de estabilidad financiera elaborado por el BCH a junio de 2022 resaltaba el cumplimiento del mínimo regulatorio de solvencia, el aumento en los ingresos y la rentabilidad. Con respecto a las inversiones, estas aumentaron por mayores compras de letras del BCH, lo cual ocasionó una disminución de los activos líquidos existentes en el sistema financiero, conllevando a una reducción en los agregados monetarios en el sentido amplio de 23% anual.

Honduras / Principales cifras e indicadores del sector financiero

(en USD millones)

	MONTO			VARIACIÓN (1)	
Rubro	Dic. 20	Dic. 21	Dic. 22	2022-2021	2021-2020
Total activo	29.555	32.777	35.283	8,5%	12,0%
Inversiones	3.199	4.486	4.863	9,3%	41,6%
Cartera total (2)	15.217	17.009	19.592	16,2%	12,8%
Comercial	11.420	12.881	14.401	12,7%	13,9%
Consumo	2.778	3.020	3.668	22,5%	9,8%
Vivienda	2.100	2.337	2.716	17,2%	12,4%
Otros activos*	11.139	11.283	10.827	-3,2%	2,3%
Pasivos	26.745	29.678	31.892	8,4%	12,0%
CDT	6.308	6.045	6.576	9,7%	-3,3%
Ahorros	8.163	9.890	10.539	7,5%	22,3%
Otros pasivos**	8.770	9.903	10.214	4,0%	14,0%
Corriente	3.503	3.840	4.563	19,8%	10,7%
Patrimonio	2.810	3.099	3.391	10,3%	11,3%
ROA (4)	0,8%	1,8%	2,5%		
ROE (3)	3,2%	9,2%	14,0%		

Fuente: Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS).

* Otros activos incluye: disponibilidades, activos contingentes y otros activos.

** Otros pasivos incluye: costo financiero por pagar, otros depósitos, obligaciones bancarias, cuentas por pagar y obligaciones subordinadas a término.

(1) La variación Es sobre la moneda local.

(2) Cifra con corrección por estimación de deterioro acumulado sobre préstamos e intereses y subsidios sobre préstamos, conforme a la metodología de reporte de Balance General para el Sistema Financiero de la CNBS. Las cifras de la cartera por modalidad no están corregidas por estos rubros, por esto la suma no equivale a la Cartera Total del Balance General.

Se utilizó la tasa de cambio de cierre para 2020, 2021 y 2022.

(3) Resultados del ejercicio anualizando / capital y reservas. Metodología de la CNBS.

(4) Resultados del ejercicio anualizando / activos reales promedio. Metodología de la CNBS.

PANAMÁ

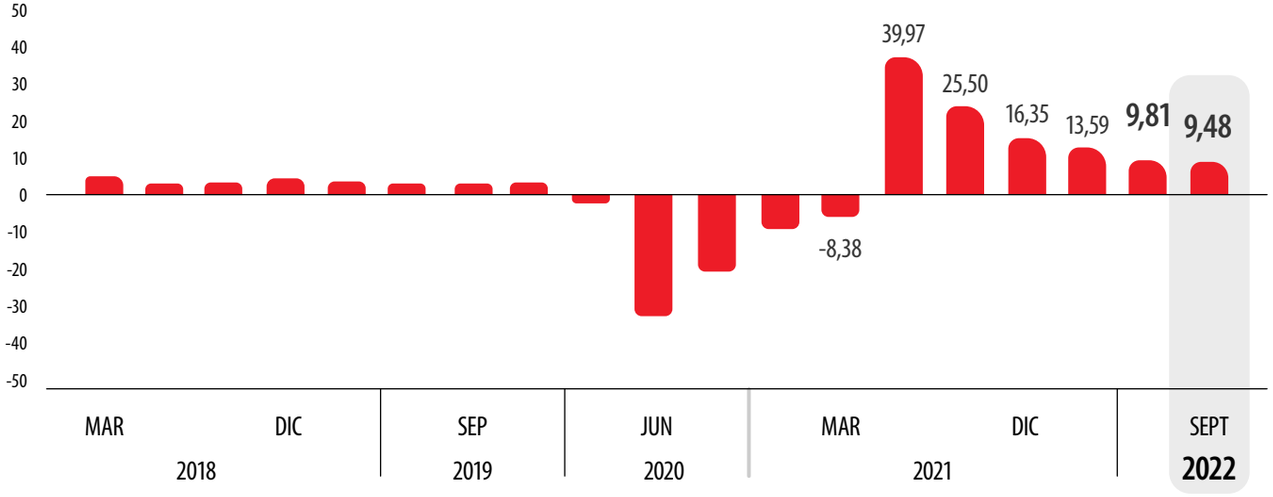
Entorno macroeconómico

En 2022 Panamá desaceleró su actividad económica, aunque en menor grado que la experimentada en otros países de la región; su crecimiento económico se mantuvo por encima del potencial 5%. En promedio, en los 3 primeros trimestres del año se presentó un incremento anual del producto interno bruto del 10,96%.

En el año se presentaron condiciones externas desfavorables que afectaron el comercio mundial y, por tanto, el tráfico del canal: en los primeros 3 trimestres se registró un incremento anual de los ingresos por peajes del 2% y un aumento de las toneladas netas en 0,1%, cifras inferiores a las presentadas en el mismo periodo de 2021. Los sectores clave que registraron desaceleraciones anuales fueron transporte, explotación de minas y canteras, construcción y comercio al por menor y mayor.

Panamá / Producto Interno bruto

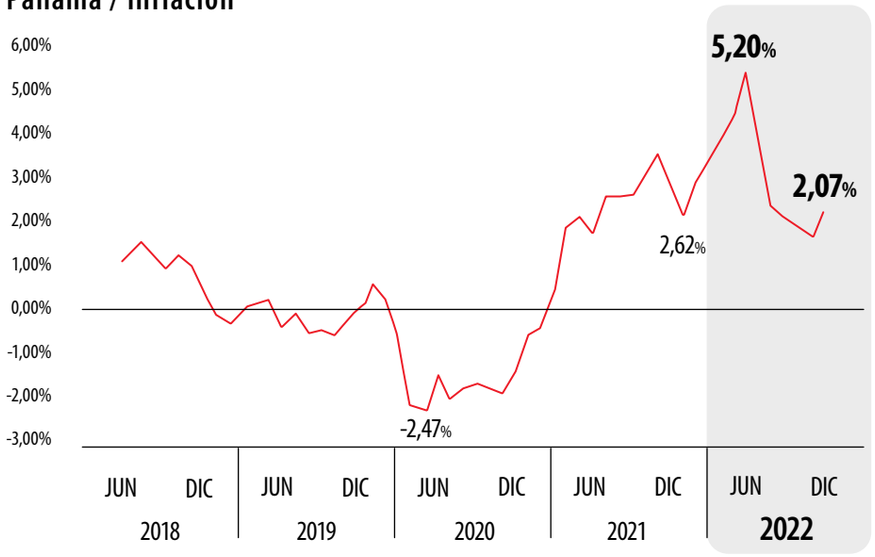
Variación anual



Fuente: INEC Panamá y Cálculos Davivienda

Inflación

Panamá / inflación



Fuente: INEC Panamá y Cálculos Davivienda

Las restricciones de oferta derivadas de los problemas de suministros a nivel global incrementaron los costos de producción, generando importantes presiones sobre los precios de los alimentos y el transporte. Adicionalmente, la eliminación de restricciones a la movilidad estimuló la desacumulación de ahorros y exacerbó las presiones inflacionarias a través de la expansión de la demanda agregada.

El reporte de inflación para el mes de diciembre mostró un crecimiento anual del 2,1% en los precios al consumidor, menor al máximo alcanzado de 5,2% en junio. El fuerte descenso en la inflación anual estuvo afectado por las medidas de control de precios implementadas a mediados del año sobre 72 productos de la canasta básica, medicamentos y combustibles.

Política fiscal y calificación de riesgo

En materia fiscal, el déficit del Gobierno alcanzó en el acumulado hasta septiembre de 2022 un 5,89% del PIB, disminuyendo frente al reporte del mismo periodo del año anterior (-7,45%). La mejora se presentó por un incremento del 9,3% en los ingresos totales, y en particular por un incremento del 23,4% en los ingresos tributarios directos. En contraste, los gastos totales registraron una contracción anual a septiembre del 3%, debido a la reducción de las transferencias en 3,2% y el pago de intereses de la deuda, 12,1%. El gasto de capital se mantuvo muy cercano al monto de 2021, con una reducción del 0,03%. La deuda pública como proporción del PIB disminuyó a 56,4% en diciembre de 2022, desde el 57,35% registrado en diciembre de 2021.

En enero de 2022, la calificadora de riesgo Fitch Ratings cambió la perspectiva a la calificación crediticia de Panamá (BBB-) de negativa a estable, debido a la mejora fiscal y a una recuperación económica mejor de la esperada. Más adelante, en octubre, Moody's le otorgó una perspectiva negativa a la calificación de riesgo panameña (Baa2) debido a la rigidez de la estructura del gasto público y al deterioro financiero del sistema de seguridad social. La calificación por parte de Standard & Poor 's se mantuvo en BBB con perspectiva negativa durante el período.

Sector financiero

La Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP), presentó el Informe de Estabilidad Financiera a mediados de 2022, en el que resaltó que las entidades bancarias desempeñaron sus operaciones con adecuados márgenes de liquidez y solvencia, por encima de los mínimos regulatorios y en un marco de mayor dinamismo en la intermediación financiera.

La liquidez del sistema bancario nacional fue de 57,2% en diciembre de 2022, por encima del mínimo regulatorio (30%), y el índice de adecuación de capital sobre activos ponderados por riesgo fue de 15,2% al cierre de septiembre de 2022, superando el mínimo regulatorio (8%).

Panamá / Principales cifras e indicadores del sector financiero

(en USD millones)

	MONTO			VARIACIÓN (1)	
Rubro	Nov. 20	Nov. 21	Nov. 22	2022-2021	2021-2020
Total activo	107.269	114.492	116.155	1,5%	6,7%
Inversiones	19.354	21.051	22.133	5,1%	8,8%
Cartera total	68.560	66.485	68.360	2,8%	-3,0%
Consumo	12.546	12.387	12.904	4,2%	-1,3%
Vivienda	17.716	18.064	18.681	3,4%	2,0%
Resto de cartera total	24.304	22.451	21.605	-3,8%	-7,6%
Extranjero	13.994	13.583	15.171	11,7%	-2,9%
Otros activos*	19.355	26.957	25.663	-4,8%	39,3%
Pasivos	94.284	101.997	103.763	1,7%	8,2%
CDT	40.412	42.744	42.824	0,2%	5,8%
Ahorros	12.636	14.147	16.008	13,2%	12,0%
Otros pasivos**	29.067	31.499	30.949	-1,7%	8,4%
Corriente	12.169	13.606	13.981	2,8%	11,8%
Patrimonio	12.985	12.495	12.393	-0,8%	-3,8%
ROA (1)	1,36%	0,75%	0,98%		
ROE (1)	11,57%	6,52%	9,08%		

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP).

* Otros activos incluye activos líquidos y otros activos.

** Otros pasivos incluye depósitos locales y extranjeros oficiales, obligaciones y otros pasivos.

(1) Cálculo Superintendencia de Bancos de Panamá.

Liquidez y solvencia

La liquidez del sistema bancario fue de 57,2% en diciembre 2022 y el índice de adecuación de capital sobre activos ponderados por riesgo fue de 15,2%

(al cierre de septiembre 2022).

6. RESULTADOS FINANCIEROS

6. RESULTADOS FINANCIEROS

INFORME FINANCIERO CONSOLIDADO

Las siguientes cifras corresponden a los resultados consolidados obtenidos en 2022 por el Banco Davivienda S.A. y se comparan con los resultados a 2021, ambos periodos bajo NIIF.

ANÁLISIS Y ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Al cierre del año, los activos totalizaron COP 184,1 billones, con un crecimiento del 20,6% frente a 2021. Este resultado se explica principalmente por el comportamiento de la cartera bruta que aumentó COP 26,2 billones (variación anual del 22,1%), impulsada por los portafolios comercial y de consumo que crecieron 20,1% y 28,2%, respectivamente, mientras la cartera de vivienda tuvo un crecimiento del 18,5%. A diciembre 2022, la cartera bruta alcanzó una participación dentro del total de Activos del 78,6%.

Disponible e Interbancarios totalizó COP 16,3 billones, aumentando 5,6%, principalmente por Centroamérica, dado el efecto de la tasa de cambio que representó un incremento de COP 3 billones. El saldo de inversiones se incrementó 17,4%, debido al incremento en el portafolio de inversiones de deuda en Colombia y el efecto de la tasa de cambio en Centroamérica.

El portafolio comercial registró un crecimiento del 20,1%, por la demanda corporativa. Se destaca el efecto de la tasa de cambio, que representó 7,2 puntos porcentuales del crecimiento en el año.

La cartera de consumo se incrementó el 28,2% por la demanda de créditos de libre inversión, tarjetas de crédito y créditos de libranza a lo largo del año.

La cartera de vivienda aumentó el 22,1%, producto del mayor crecimiento de los segmentos de vivienda tradicional, vivienda de interés social y leasing habitacional, especialmente en Colombia, en línea con la dinámica del sector y los subsidios del Gobierno.

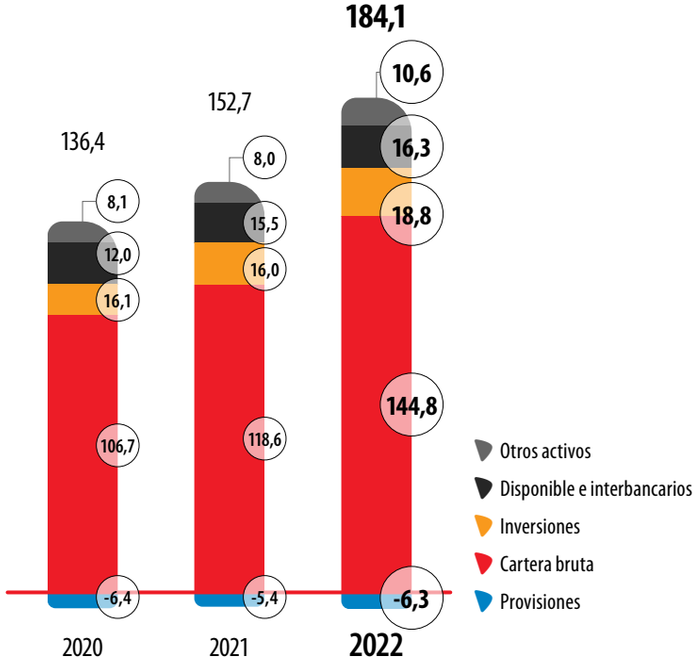
Al corte de diciembre 2022, el indicador de calidad consolidado mayor a 90 días se ubicó en 3,13%, presentando un decrecimiento de 22 puntos básicos en el año, debido principalmente a los crecimientos de cartera, un mejor comportamiento de pago de los clientes y los castigos realizados durante el período.

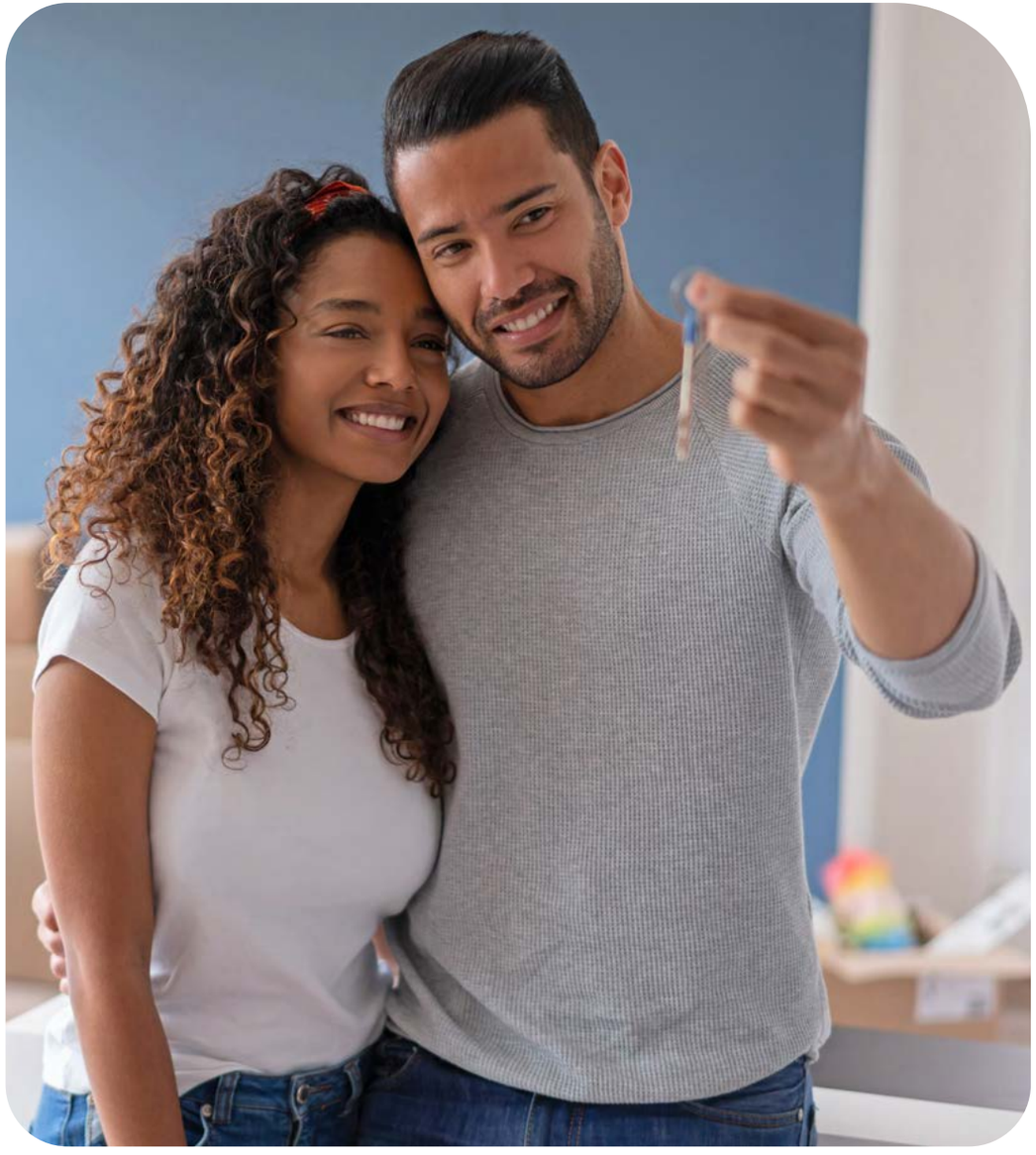
El indicador de calidad de la cartera comercial se redujo 77 puntos básicos a lo largo del año, gracias a mejoras en el comportamiento de pago de los clientes y, en menor medida, a los castigos realizados.

El indicador de calidad de la cartera de consumo se incrementó 104 puntos básicos frente al año anterior, principalmente por las altas tasas de interés que afectaron la capacidad de pago de los clientes, y el cambio en el perfil de riesgo de este portafolio en Colombia.

Davivienda consolidado / Comportamiento de los Activos

(en COP billones)





El indicador de calidad de la cartera de vivienda se redujo 70 puntos básicos frente al año anterior como resultado, principalmente, de la mejora en el comportamiento de pago de los clientes y la dinámica de castigos aplicada durante el año. Por otro lado, el indicador mayor a 120 días se redujo en 59 puntos básicos, en particular por la mejora en las dinámicas de pago mencionadas.

En 2022 cerramos con un nivel de cobertura para la cartera improductiva de 139,5%, 424 puntos básicos superior al 135,2% reportado en diciembre 2021.

Davivienda consolidado / Indicadores de calidad y cobertura

Cartera en mora mayor a 90 días

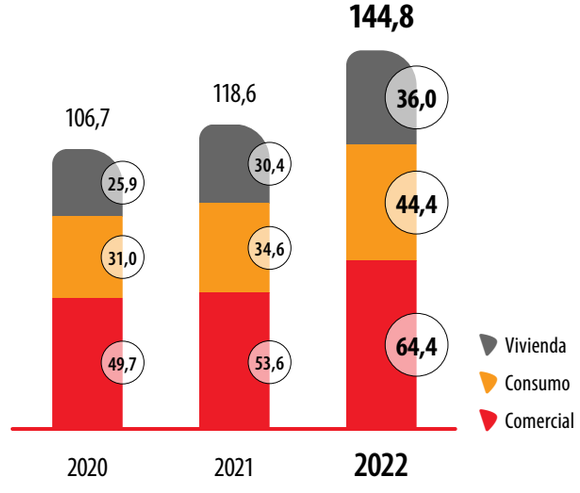
	DIC. 2021	DIC. 2022
Comercial	3,53%	2,76%
Consumo	2,19%	3,23%
Vivienda	4,35%	3,65%
Total	3,35%	3,13%
Cobertura total	135,24%	139,48%

22,1%

Crecimiento de la cartera bruta frente a 2021.

Davivienda consolidado / Cartera bruta

(en COP billones)



ANÁLISIS Y ESTRUCTURA DEL PASIVO

El pasivo total creció 21,3% frente a 2021, alcanzando COP 167,8 billones al cierre del año, principalmente por el incremento de los depósitos a término (55,7%) y de los préstamos con entidades (53,0%).

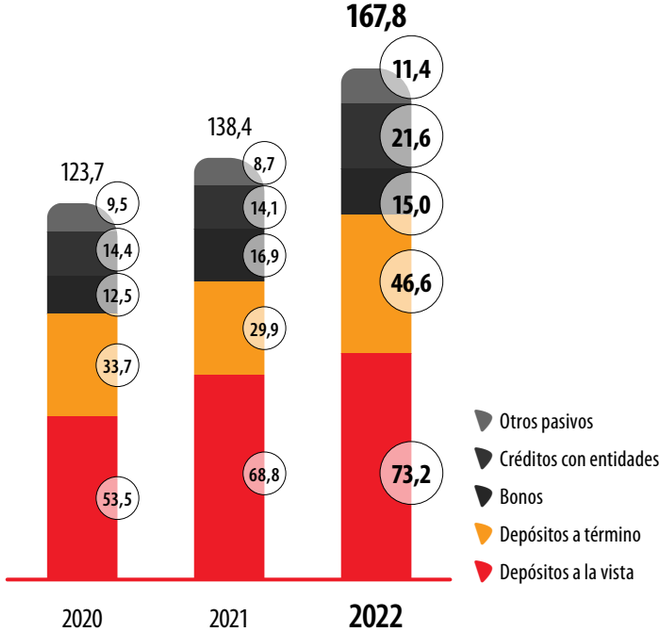
La relación de cartera bruta sobre fuentes de fondeo se ubicó en 92,6%, incrementando 113 puntos básicos con respecto al cuarto trimestre de 2021 (91,4%), principalmente por el mayor crecimiento de la cartera bruta frente al incremento presentado en las fuentes de fondeo en términos proporcionales.

Los bonos se redujeron en 11,4% en comparación con el cierre de 2021 debido, en gran medida, al vencimiento de emisiones internacionales y locales en Colombia durante el año.

Los préstamos con entidades se incrementaron en 53,0%, principalmente por obligaciones adquiridas con entidades del exterior, por ejemplo, el crédito adquirido con la IFC por USD 275 millones y el otorgado por la JICA (Japan International Cooperation Agency) por USD 150 millones.

Davivienda consolidado / Comportamiento de los Pasivos

(en COP billones)



Davivienda consolidado / Fuentes de fondeo

(en COP billones, excepto porcentajes)

	DIC. 2021		DIC. 2022		VARIACIÓN	
	Saldo	Porcentaje	Saldo	Porcentaje	Saldo	Porcentaje
Cuentas de ahorro	51,7	39,9%	55,4	35,4%	3,7	7,1%
Cuentas corrientes	17,0	13,1%	17,8	11,4%	0,8	4,5%
Depósitos a término	29,9	23,1%	46,6	29,8%	16,7	55,7%
Bonos	16,9	13,0%	15,0	9,6%	-1,9	-11,4%
Créditos con entidades	14,1	10,9%	21,6	13,8%	7,5	53,0%
Fuentes de fondeo	129,7	100,0%	156,4	100,0%	26,7	20,6%

COP 156,4 billones

Fuentes de fondeo al cierre de 2022, con crecimiento del 26,7% con respecto al año anterior.

COP 16,3 billones

Patrimonio consolidado del Banco a diciembre 2022, 14,1% superior al resultado del año anterior.

ANÁLISIS Y ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO

A diciembre 2022, nuestro patrimonio consolidado se ubicó en COP 16,3 billones, aumentando 14,1% con respecto al año anterior, producto de las mayores utilidades del ejercicio.

La relación de solvencia básica ordinaria se redujo 89 puntos básicos en el año, como resultado de la distribución de dividendos, que representó el 41,15% de las utilidades del año 2021, el incremento en los activos ponderados por nivel de riesgo, principalmente el crecimiento de las carteras de consumo y comercial, y por cambios en el método de cálculo del indicador asociados a parámetros regulatorios de riesgo operacional.

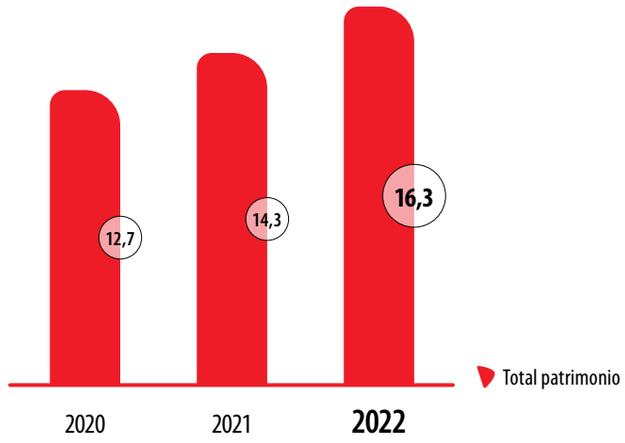
En línea con la relación de solvencia básica ordinaria, la total disminuyó en 171 puntos básicos frente a la reportada en 2021, por las razones expuestas, la menor ponderación de la deuda subordinada y el vencimiento de bonos Tier 2 por USD 500 millones.

La relación de apalancamiento disminuyó 27 puntos básicos frente a diciembre de 2021, por cuenta, principalmente, del crecimiento de los activos.

Los indicadores de suficiencia patrimonial tuvieron el comportamiento esperado y con la tendencia ordinaria por el crecimiento de los activos, ubicándose siempre por encima de los niveles regulatorios.

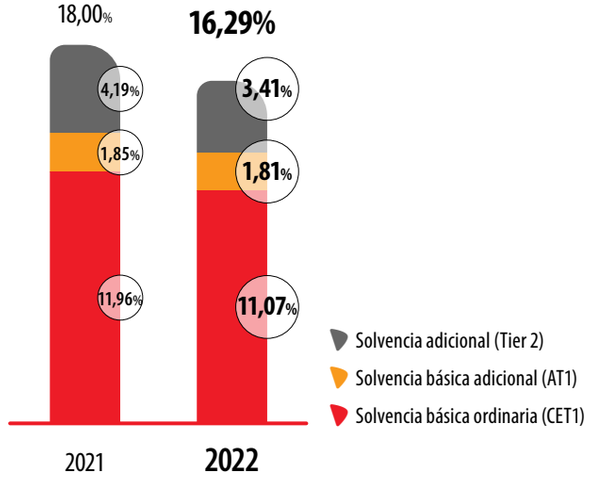
Patrimonio

(en COP billones)



Relación de solvencia

(en porcentajes)



SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

El año 2022 representó algunos retos para la gestión de liquidez del Banco Davivienda y de sus filiales. En un contexto de alta inflación a nivel global y la aplicación de una política monetaria contraccionista generalizada para tratar de contenerla, se encareció y dificultó la consecución de fondeo en todas las economías. En Colombia este efecto fue magnificado por la competencia en la captación de recursos a plazo para cumplir el nuevo indicador de liquidez de largo plazo CFEN.

Esta coyuntura redujo los excedentes de liquidez, por lo que se definió una serie de medidas para restablecer los excedentes deseados, entre las que se destaca el crecimiento de la captación de depósitos a plazo de los segmentos estables, personas y empresas, y la consecución de fondeo estructural a través de créditos de largo plazo.

Esta situación no representó un evento material para ninguna de las compañías, por lo que durante el año Davivienda y todas sus filiales cumplieron con suficiencia los indicadores regulatorios de liquidez, tanto de corto como de largo plazo.

En promedio, el Banco mantuvo activos líquidos por COP 12,7 billones que le permitieron un cumplimiento de 1,5 veces las necesidades de liquidez en un horizonte de 30 días, según la metodología estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia. Por su parte, CFEN, que busca que las entidades cuenten con un fondeo estable suficiente para soportar sus activos de largo plazo, se ubicó en promedio durante el año en 103,7%, con un brecha positiva promedio de COP 3,3 billones.

En cuanto a las filiales bancarias, cada compañía mantuvo durante el año un nivel de suficiencia de liquidez adecuado y estable, cumpliendo con los indicadores internos y regulatorios con suficiencia.

Davivienda / Cumplimiento promedio de los indicadores para 2022

	INDICADOR CORTO PLAZO		INDICADOR LARGO PLAZO	
	Cumplimiento	Límite	Cumplimiento	Límite
Costa Rica	1,21	>1	1,14	>1
El Salvador	1,62	>1	1,16	>1
Honduras	1,51	>1	1,18	>1
Panamá	1,61	>1	1,29	>1

Por último, el indicador de exposición consolidado (IEC), definido por la Superintendencia Bancaria de Colombia para la medición del riesgo de liquidez de corto plazo del balance consolidado, presentó una brecha positiva promedio de USD 909 millones.

ESTADO DE RESULTADOS

A diciembre 2022, la utilidad consolidada del Banco fue de COP 1,62 billones, un 28,1% superior a la registrada el año anterior, principalmente por el incremento de los ingresos de cartera, un menor costo de riesgo relativo frente al registrado el año anterior y mayores ingresos no financieros. Al cierre del cuarto trimestre, el retorno sobre el patrimonio promedio (ROAE) 12 meses fue de 10,7%, mayor en 139 puntos básicos al reportado 12 meses atrás.

El margen financiero bruto acumulado a diciembre 2022 alcanzó cerca de COP 8,9 billones, creciendo 18,3% frente al registro obtenido en el mismo periodo de 2021; este desempeño se explica por el crecimiento de COP 5,3 billones en los ingresos financieros, frente al crecimiento de COP 3,9 billones en los egresos financieros.

Los ingresos de cartera tuvieron un crecimiento del 49,1% en el año, producto de los incrementos vistos en los ingresos generados en todos los portafolios, consumo (COP 2,1 billones, +51,2%), comercial (COP 1,9 billones, +60,7%) y vivienda (COP 0,9 billones, +32,8%), en línea con la dinámica de crecimiento presentada en el portafolio durante el período.

El NIM 12 meses se ubicó en 6,04%, con un incremento de 10 puntos básicos frente al indicador reportado el año anterior, como resultado del mayor crecimiento del margen financiero bruto frente a los activos productivos. Por otro lado, al incluir los ingresos por cambios y derivados para reflejar el resultado de nuestra estrategia de cobertura, el NIM se ubicó en 6,23%, decreciendo 10 puntos básicos en el año.

El gasto de provisiones (neto de recuperación) a diciembre de 2022 alcanzó COP 3,4 billones, con un crecimiento del 4,4% frente al acumulado durante el año anterior, por el entorno económico desafiante observado durante el segundo semestre y en anticipación al posible entorno complejo en materia de riesgo de crédito durante 2023, que podría afectar el comportamiento de pago de los clientes.

Los ingresos operacionales acumulados a diciembre 2022 se incrementaron el 9,4% frente a 2021, como consecuencia del aumento en los ingresos por comisiones de tarjetas débito y de crédito, dado el incremento de la transaccionalidad de estos productos, y por las comisiones de colocación de seguros.

Los gastos operacionales acumulados a diciembre 2022 alcanzaron los COP 5,2 billones, aumentando 16,6% frente al acumulado a diciembre 2021, impactados por la tasa de cambio, la inflación y el incremento salarial en Colombia. La depreciación de la tasa de cambio promedio representó alrededor de 340 puntos básicos del incremento de los gastos operacionales acumulados.

Los gastos de operación y otros (+18,3%), estuvieron impulsados por los gastos relacionados con impuestos, seguros, servicios en la nube, honorarios y publicidad. Por último, los gastos de personal aumentaron (+14,1%), en su mayoría, por el incremento salarial en Colombia y los incentivos ofrecidos a la fuerza de ventas por colocación de productos.

A diciembre 2022, la utilidad del Banco antes de impuestos fue de COP 2,32 billones, con un aumento del 30,8% en términos anuales.

El impuesto de renta acumulado a diciembre 2022 se ubicó en COP 703,6 mil millones, aumentando el 37,5% con respecto al monto acumulado en el mismo período del año anterior, debido al incremento de la tarifa del impuesto de renta, que pasó del 34% en 2021, al 38% en 2022.

COP 2,32 billones

Utilidad del Banco Davivienda antes de impuestos, a diciembre 2022, con un aumento del 30,8% en términos anuales.

Davivienda consolidado / Resultados a diciembre 2022

(en COP miles de millones, excepto porcentajes)

			VARIACIÓN	
	Dic. 2021	Dic.2022	Valor	Porcentaje
Ingresos financieros por intereses	**10.587**	**15.862**	**5.274**	**49,8%**
Ingresos de cartera	10.172	15.162	4.990	49,1%
Ingresos por inversiones	358	525	167	46,8%
Ingresos por interbancarios	58	175	117	203,0%
Egresos financieros	**3.106**	**7.010**	**3.905**	**125,7%**
Margen financiero bruto	**7.482**	**8.851**	**1.370**	**18,3%**
Gasto de provisiones	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	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 neta	**1.261**	**1.616**	**355**	**28,1%**

RESULTADOS DE LA OPERACIÓN POR SEGMENTOS

Para revisar en detalle los resultados de la operación por segmentos, consulte la Nota 9 de los Estados Financieros Consolidados.

INFORME FINANCIERO INDIVIDUAL

ANÁLISIS Y ESTRUCTURA DEL ACTIVO

Al cierre de 2022, los Activos del Banco en Colombia totalizaron COP 137,2 billones, que representan un crecimiento anual del 17,0%, principalmente por el aumento de la cartera bruta.

La cartera bruta alcanzó COP 107,4 billones, con un crecimiento en el saldo de 18,2% frente al año anterior, principalmente por el crecimiento de las carteras de consumo y comercial.

Las provisiones de cartera aumentaron 25,2% frente a 2021, alcanzando un saldo de COP 6,6 billones. Este resultado se explica por las dinámicas de crecimiento del portafolio y el impacto de los castigos realizados a lo largo del año.

El portafolio de inversiones cerró con un saldo de COP 17,8 billones y un crecimiento del 18,3% con respecto a diciembre 2021. El disponible e interbancarios se redujo 12,9%, como resultado de la volatilidad del mercado, particularmente en la tasa de cambio.

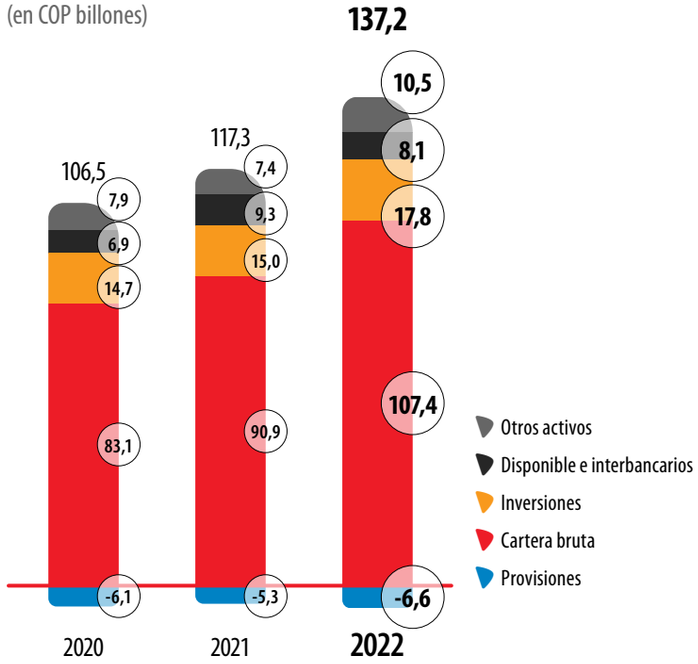
Al cierre de 2022 continuábamos siendo el segundo banco de Colombia en términos de cartera bruta. Al corte de diciembre, nuestra participación de mercado era del 16,2%[46].

La banca Personas creció el 21,8%. El portafolio de consumo tuvo el mayor crecimiento, 25,7% con respecto al año anterior, principalmente por el incremento de los segmentos de crédito de libre inversión, tarjeta de crédito y libranza, cuya demanda aumentó a través de las plataformas digitales.

Nuestro portafolio de vivienda tuvo un crecimiento del 17,5% en el último año; se destacan las líneas de vivienda tradicional, vivienda de interés social y leasing habitacional.

Composición activos

(en COP billones)



Continuamos siendo el banco líder en Colombia en colocación de créditos de vivienda, con una participación cercana al 26,5%[47] en el sistema financiero a diciembre 2022. Esto quiere decir que hoy, una de cada 4 familias colombianas que disfrutan de casa propia con financiación, sea crédito hipotecario o leasing habitacional, ha podido materializar su sueño gracias a Davivienda.

Asimismo, continuamos participando activamente en los programas de vivienda subsidiada que otorga el Gobierno a las familias de ingresos medios y bajos.

46 Información de la Superintendencia Financiera de Colombia.

47 Incluye cartera titularizada.

13,3%

Crecimiento de la banca Empresas (portafolio comercial y microcrédito) en 2022.

La banca Empresas, representada en el portafolio comercial y de microcrédito, tuvo un crecimiento del 13,3% con respecto al año anterior. Este comportamiento estuvo apalancado principalmente por la demanda corporativa, en particular por el segmento constructor y otras líneas de negocio.

Composición de cartera bruta

(en COP miles de millones, excepto porcentajes)

			VARIACIÓN	
	Dic. 2021	Dic.2022	Valor	Porcentaje
Banca Personas	**51.585**	**62.852**	**11.267**	**21,8%**
Consumo	27.395	34.439	7.043	25,7%
Vivienda	24.190	28.413	4.223	17,5%
Banca Empresas[48]	**39.318**	**44.563**	**5.245**	**13,3%**
Corporativo	24.891	28.113	3.222	12,9%
Constructor	4.960	5.999	1.039	20,9%
Empresarial	2.880	3.390	509	17,7%
Pyme	6.519	7.003	484	7,4%
Total	90.903	107.415	16.511	18,2%

A diciembre de 2022, la calidad de cartera por altura de mora a 90 días se ubicó en 3,40%, presentando un incremento de 0,12 puntos porcentuales en la comparación anual.

El indicador de calidad de la cartera comercial mostró mejoría, ubicándose a diciembre 2022 en 2,54%, con una reducción de 0,94 puntos porcentuales con respecto al indicador del año anterior.

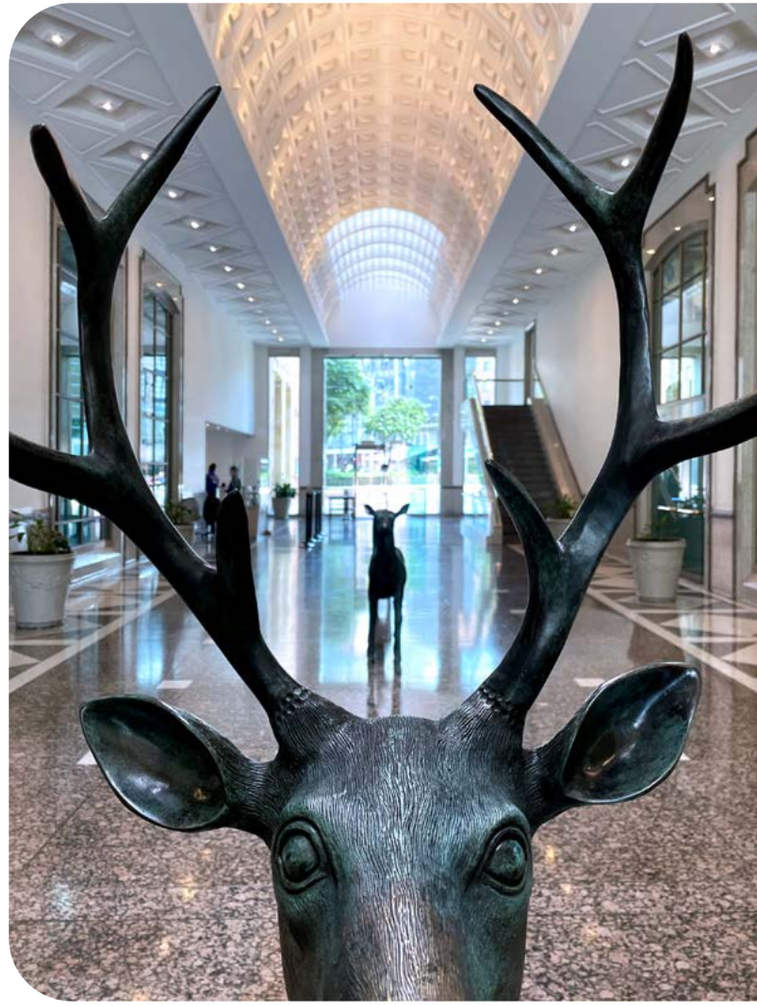
La cartera de consumo tuvo el mayor deterioro en términos de calidad, con un incremento en el indicador de cartera por altura de mora de 2,09 puntos porcentuales comparado con el 3,01% obtenido en 2021, para cerrar en 5,10%.

El indicador de calidad de cartera para el segmento de vivienda cerró en 2,68%, lo que significa una reducción de 0,57 puntos porcentuales con respecto al 3,25% obtenido en diciembre 2021.

En referencia a la cobertura de la cartera improductiva, este indicador alcanzó un nivel de 180% al cierre del año, creciendo 4 puntos porcentuales frente al indicador del mismo periodo del año anterior (176%).

Indicadores de cartera improductiva[49] y cobertura

	2021	2022
Calidad de cartera comercial	**3,48%**	**2,54%**
Calidad de cartera de consumo	**3,01%**	**5,10%**
Calidad de cartera de vivienda	**3,25%**	**2,68%**
Calidad total	**3,28%**	**3,40%**
Cobertura total	**176,00%**	**180,00%**



48 Los segmentos dentro de la cartera de banca empresas corresponden a segmentos de negocio, no contables.

49 Calidad cartera improductiva por altura de mora: (Consumo >60 días; comercial y microcrédito >90 días; vivienda y leasing habitacional >120 días) / Total cobertura: Provisiones / Cartera improductiva por altura de mora.

ANÁLISIS Y ESTRUCTURA DEL PASIVO

Al cierre de 2022 el Pasivo total del Banco se ubicó en COP 122,8 billones, aumentando 17,5% frente al año anterior. Este resultado se deriva principalmente de una mayor demanda por depósitos a término y nuevos créditos con entidades internacionales adquiridos durante el año.

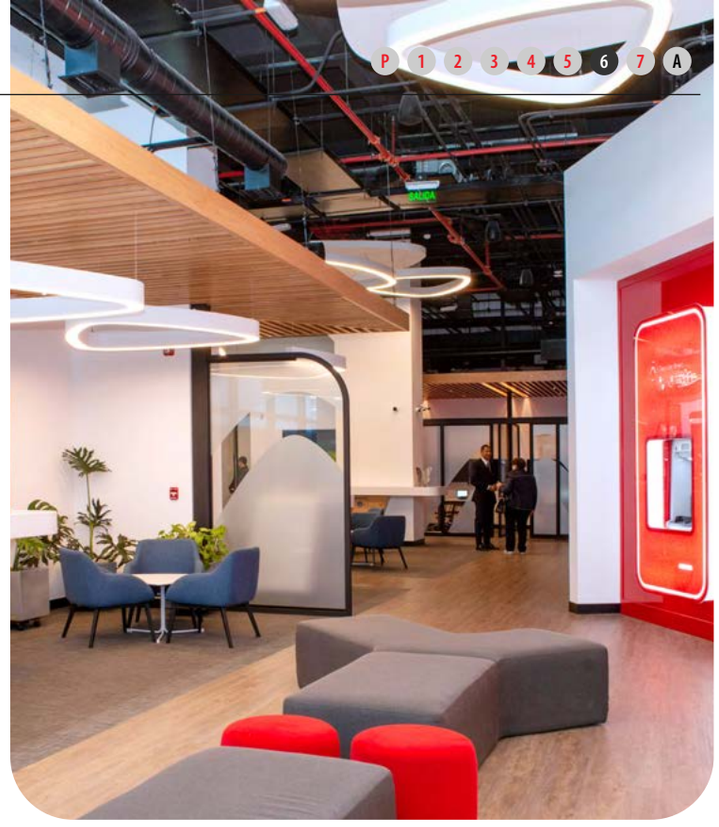
Los depósitos a la vista aumentaron 1,3%, totalizando COP 55,4 billones, principalmente por el aumento de los depósitos de cuentas de ahorro (+2,5%).

Los bonos se redujeron en 26,4%, dados los vencimientos de 2 de nuestras emisiones internacionales en el curso del año.

Los créditos con entidades aumentaron 69,3%, principalmente por los créditos adquiridos con entidades internacionales.

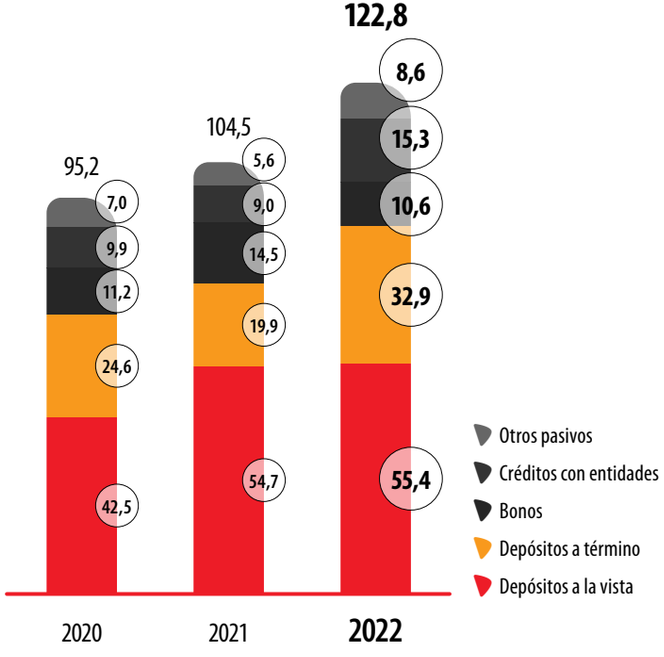
Del total de las fuentes de fondeo, los depósitos de ahorro representaron el 40,1%, las cuentas corrientes el 8,4% y los CDT el 28,8%. Por último, el 9,3% de las fuentes de fondeo correspondieron a bonos y el 13,4% a préstamos con entidades.

Al cierre de 2022, la relación de cartera bruta sobre fuentes de fondeo se ubicó en 94,1%, superior en 1,4 puntos porcentuales al indicador de diciembre 2021 (92,7%).



Composición pasivos

(en COP billones)



Fuentes de fondeo

(en COP billones)

	2021		2022		VARIACIÓN	
	Valor	Participación	Valor	Participación	Valor	Porcentaje
Cuentas de ahorro	44,6	45,5%	45,8	40,1%	1,1	2,5%
Cuentas corrientes	10,0	10,2%	9,6	8,4%	-0,4	-4,4%
Depósitos a término	19,9	20,3%	32,9	28,8%	13,0	65,4%
Bonos	14,5	14,7%	10,6	9,3%	-3,8	-26,4%
Créditos con entidades	9,0	9,2%	15,3	13,4%	6,3	69,3%
Fuentes de fondeo	98,0	100,0%	114,2	100,0%	16,1	16,5%

ANÁLISIS Y ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO

Al cierre de 2022 el patrimonio de Davivienda se ubicó en COP 14,5 billones, aumentando COP 1,6 billones con respecto al año anterior, equivalente a 12,9%, principalmente por el incremento de las ganancias acumuladas en el ejercicio.

El Patrimonio técnico ascendió a COP 20,3 billones y los Activos ponderados por nivel de riesgo sumaron COP 102,1 billones.

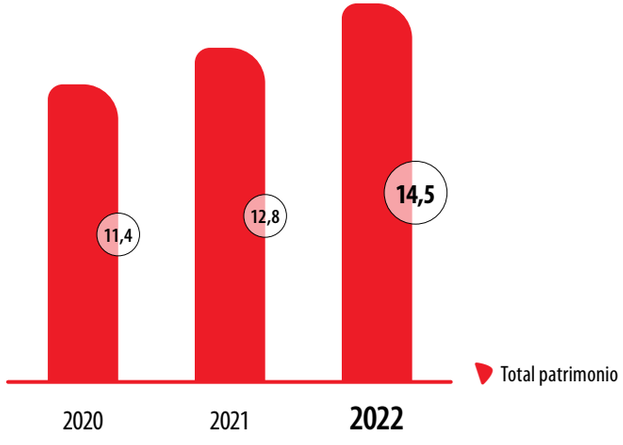
El indicador de patrimonio básico fue del 12,56% al cierre del año, frente a un nivel mínimo regulatorio del 4,5%. Esto representa una reducción de 141 puntos básicos en el año, como resultado de la distribución de dividendos, que representó el 41,15% de las utilidades de 2021, del incremento en los Activos ponderados por nivel de riesgo, principalmente por el crecimiento de las carteras de consumo y comercial, así como por el cambio normativo en uno de los parámetros del VeR de riesgo operacional.

La relación de solvencia total disminuyó 213 puntos básicos, cerrando en 19,91%, como consecuencia de:

- La distribución de dividendos.
- Aumento en los Activos ponderados por nivel de riesgo totales; principalmente por el crecimiento de las carteras de consumo y comercial.
- Cambio en uno de los parámetros del VeR de riesgo operacional.
- Menor ponderación de la deuda subordinada.
- Vencimiento de bonos Tier 2 por USD 500 millones.

En todo caso, nuestros indicadores de solvencia son muy holgados con respecto a los niveles regulatorios mínimos.

Patrimonio
(en COP billones)



COP 14,5 billones

Patrimonio del Banco Davivienda a diciembre 2022, 12,9% superior al valor registrado en 2021.

SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

El año 2022 presentó varios retos para la gestión de liquidez del Banco:

- El aumento generalizado del nivel de tasas de interés en el mundo, que encareció y dificultó la consecución de fondeo. En particular, en Colombia el aumento de tasa de interés de 900 puntos básicos por parte del Banco de la República fue magnificado por la competencia en la captación de recursos a plazo para cumplir con el nuevo indicador de liquidez de largo plazo, CFEN.
- El ambiente de incertidumbre política y expectativas de inflación que parecen aún no anclarse, que desmotivó el apetito de los inversionistas por el mercado de bonos.
- El acelerado crecimiento de la cartera de consumo durante el primer semestre.

Esta coyuntura presionó los indicadores de liquidez, tanto de corto como de largo plazo, disminuyendo los excedentes de liquidez. Al respecto, implementamos diferentes medidas para restablecer los excedentes deseados, entre las que se destacan el crecimiento de la captación de depósitos a plazo de los segmentos estables, personas y empresas, y la consecución de fondeo estructural a través de créditos con la banca multilateral.

Esta situación no representó para el Banco un evento material, en la medida que durante el año se cumplieron con suficiencia todos los indicadores de liquidez regulatorios. El Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL), que mide la cantidad de activos líquidos frente a las necesidades de liquidez en un horizonte de 30 días, presentó una sobreejecución promedio de 146 veces. Por su parte, el coeficiente de fondeo estable neto (CFEN), que busca que las entidades cuenten con un fondeo estable suficiente para soportar sus activos de largo plazo, se ubicó en promedio en el 103,7% durante el año.

ESTADO DE RESULTADOS

La utilidad acumulada del Banco alcanzó en el año 2022 más de COP 1,1 billones, que representa una reducción anual del 3,0%. En consecuencia, el retorno sobre el patrimonio promedio fue de 8,48%.

El comportamiento acumulado de la utilidad se explica por un mayor gasto de provisiones y el incremento en los egresos financieros, gracias al entorno de altas tasas de interés en Colombia. En adición a estos factores, también contribuyó el crecimiento de los gastos operacionales.

Los ingresos por intereses se incrementaron en 57,6% frente a 2021. Los ingresos por intereses de cartera crecieron 57,3%, principalmente como resultado del incremento en la demanda y el entorno de altas tasas de interés en el país, dado el aumento en la participación de la cartera de consumo sobre el portafolio.

Al cierre de 2022, el portafolio de inversiones registró ingresos acumulados de COP 228,4 mil millones, incrementando el 302,9% en referencia al año anterior. Este resultado se explica por el comportamiento del portafolio de inversiones de deuda gracias a la valoración de nuestras inversiones en TES durante el año.

Los egresos financieros se incrementaron en 156,8% con respecto al acumulado de 2021, en particular por las altas tasas de interés registradas durante el año.

Dado el mayor incremento de los ingresos por intereses frente a los egresos financieros, el margen financiero bruto al corte de diciembre 2022 se incrementó en 18,6% frente al margen acumulado de 2021, totalizando COP 6,78 billones.

El gasto de provisiones se incrementó en COP 805 mil millones (29,3%) en comparación con 2021, para alcanzar COP 3,55 billones. Este desempeño radica en el acelerado crecimiento de la cartera, teniendo en cuenta las altas tasas de interés, lo cual aumenta la probabilidad de impago de los clientes, principalmente de la cartera de consumo. En consecuencia, el indicador de costo de riesgo acumulado se ubicó en 3,31% al cierre del año, 0,29 puntos porcentuales superior al registrado en 2021 (3,02%).

El margen financiero neto del Banco tuvo un crecimiento anual de COP 257,8 mil millones, equivalente a un incremento de 8,7%.

Los ingresos operacionales aumentaron 13,0% debido principalmente al incremento de los ingresos por comisiones, dados los mayores niveles de transaccionalidad y la reactivación del cobro de algunas comisiones, entre otros aspectos.

Los gastos operacionales acumulados se ubicaron en COP 3,8 billones, con un crecimiento de 15,0% en comparación con 2021, producto del incremento en los gastos de operación que se dio principalmente en los gastos administrativos y de personal, en particular por los beneficios otorgados durante el año. El indicador de eficiencia presentó una mejora de 1,87 puntos porcentuales, pasando de 49,96% en diciembre del año anterior a 48,09% al cierre de 2022.

La utilidad antes de impuestos acumulada para 2022 alcanzó COP 1,3 billones, registrando un decrecimiento anual de 8,3%. La utilidad neta fue de COP 1,1 billones.

Resultados a diciembre 2022

(en COP miles de millones, excepto porcentajes)

			VARIACIÓN	
	Dic. 2021	Dic. 2022	Valor	Porcentaje
Ingresos financieros por intereses	**7.963**	**12.549**	**4.586,4**	**57,6%**
Ingresos de cartera	7.940	12.492	4.551,9	57,3%
Ingresos por inversiones	57	228	171,7	302,9%
Ingresos por interbancarios	-34	-171	-137,2	404,1%
Egresos financieros	**2.246**	**5.770**	**3.523,4**	**156,8%**
Margen financiero bruto	**5.716**	**6.779**	**1.063,0**	**18,6%**
Gasto de provisiones	2.746	3.552	805,1	29,3%
Margen financiero neto	**2.970**	**3.228**	**257,8**	**8,7%**
Ingresos operacionales	1.436	1.622	186,1	13,0%
Gastos operacionales	3.304	3.801	496,6	15,0%
Cambios y derivados	390	244	-145,6	-37,4%
Otros ingresos y gastos netos	-49	30	78,4	-160,9%
Margen operacional	**1.442**	**1.322**	**-119,9**	**-8,3%**
Impuestos	266	182	-84,1	-31,6%
Utilidad neta	**1.176**	**1.140**	**-35,8**	**-3,0%**

ESTADOS FINANCIEROS SOCIALES

Generación de la riqueza

(en COP miles de millones)

	2022
Ingresos	**18.903**
Financieros	15.862
Operacionales	3.041
Costos	**8.105**
Financieros	7.010
Operacionales	1.095
Valor agregado generado	**10.798**

Distribución de la riqueza

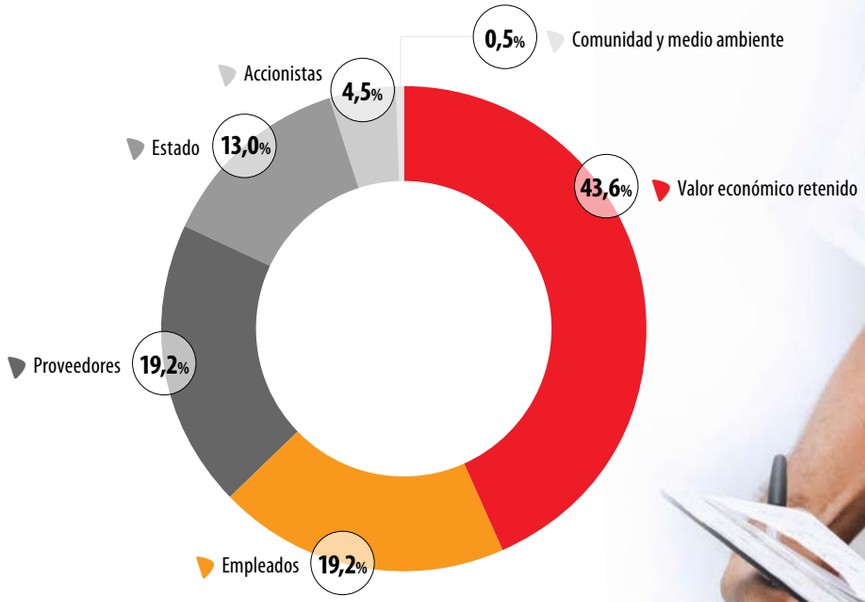
(en COP miles de millones)

COLOMBIA	2022	%
Empleados	2.072	19,2%
Estado	1.404	13,0%
Proveedores	2.072	19,2%
Comunidad y medio ambiente	57	0,5%
Accionistas	484	4,5%
Valor agregado distribuido	6.089	56,4%
Valor económico retenido*	4.708	

Valor económico retenido 2022*

	2022
Utilidad a disposición de la asamblea	1.132
Provisión de cartera y otros activos	3.576
Valor económico retenido	4.708

Distribución porcentual de la riqueza



7. EMISIONES VIGENTES Y SU DESEMPEÑO

7. EMISIONES VIGENTES Y SU DESEMPEÑO

EMISIONES DE VALORES VIGENTES

MERCADO DE RENTA VARIABLE

Nos hemos consolidado como una organización emisora en los mercados locales e internacionales, hacemos parte del mercado de renta variable y de renta fija de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC), somos uno de los emisores del principal índice accionario del mercado, el MSCI Colcap, además nuestra acción se negocia en la Bolsa de Comercio de Santiago (BCS) por medio del sistema del Mercado Global Colombiano (MGC).

A continuación presentamos el detalle de las emisiones vigentes:

CLASE DE VALOR	CAPITAL AUTORIZADO (ACCIONES)	ACCIONES EN CIRCULACIÓN	TOTAL DE ACCIONES EN CIRCULACIÓN	BOLSAS DE NEGOCIACIÓN
Acciones preferenciales	500.000.000	107.993.484	451.670.413	BVC
Acciones ordinarias		343.676.929		BCS
				No listadas

MERCADO DE RENTA FIJA

Desde la perspectiva de nuestros valores de renta fija, nos hemos consolidado en el mercado de valores local como un emisor recurrente; actualmente tenemos 2 programas de emisión y colocación de bonos vigentes y una emisión de bonos híbridos en el mercado internacional que se encuentran listados en el mercado de renta fija de la Bolsa de Singapur (SGX). Cabe destacar que en 2022 se dieron los vencimientos de los bonos globales por 1,47 billones y los bonos ordinarios Tier II por USD 500 millones.

Adicionalmente, contamos con certificados de depósito a término (CDT) inscritos en la Bolsa de Valores de Colombia.

En las páginas siguientes presentamos el detalle de las emisiones vigentes por cada uno de los Programas de Emisión y Colocación (PEC) inscritos ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

Emisor recurrente

Nos hemos consolidado en el mercado de valores de renta fija local como un emisor recurrente.

Bonos locales

Programa Emisión 2011

El cupo global del programa es de hasta COP 6 billones, emitidos en bonos ordinarios y bonos subordinados; al 31 de diciembre 2022 tenía disponibles COP 200 mil millones. A continuación detallamos el resultado de cada lote de emisiones correspondiente al programa.

Programa de bonos ordinarios y subordinados 2011

(en COP miles de millones)

	FECHA EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	MONEDA	MONTO EMISIÓN*	MONTO COLOCADO	MONTO VIGENTE (A DIC. 2022)
Primera emisión	10/03/2011	10/03/2021	COP	1.600	1.100	0
Segunda emisión	25/04/2012	25/04/2027	COP	400	400	219
Tercera emisión	15/08/2012	15/08/2027	COP	500	500	230
Cuarta emisión	13/02/2013	13/02/2028	COP	500	500	399
Quinta emisión	10/12/2013	10/12/2020	COP	400	400	0
Sexta emisión	15/05/2014	15/05/2024	COP	600	600	161
Séptima emisión	09/10/2014	09/10/2024	COP	600	600	128
Octava emisión	12/02/2015	12/02/2025	COP	700	700	134
Novena emisión	13/05/2015	13/05/2025	COP	400	400	400
Décima emisión	10/11/2015	10/11/2025	COP	600	600	274
Total					5.800	1.944

* Corresponde al monto total de cada emisión según consta en el aviso de oferta pública.

Programa Emisión 2015

El cupo global del programa es de hasta COP 7,51 billones, emitidos en bonos ordinarios y bonos subordinados. Al 31 de diciembre 2022 tenía disponibles COP 1,00 billones. A continuación detallamos el resultado de cada lote de emisiones correspondiente al programa.

Programa de bonos ordinarios y subordinados 2015

(en COP miles de millones)

	FECHA EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	MONEDA	MONTO EMISIÓN*	MONTO COLOCADO**	MONTO VIGENTE (A DIC. 2022)
Primera emisión	27/07/2016	27/07/2028	COP	600	600	378
Segunda emisión	28/09/2016	28/09/2026	COP	400	359	359
Tercera emisión	29/03/2017	29/03/2025	COP	400	399	399
Cuarta emisión	07/06/2017	07/06/2027	COP	700	700	343
Reapertura serie C84	27/07/2016	27/07/2023	COP	200	200	200
Quinta emisión	15/11/2018	15/11/2026	COP	300	253	166
Sexta emisión	19/02/2019	19/02/2029	COP	500	500	224
Séptima emisión	16/07/2019	16/07/2029	COP	600	600	430
Octava emisión	26/09/2019	26/09/2031	COP	700	700	700
Novena emisión	11/02/2020	11/02/2032	COP+UVR	700	756	756
Décima emisión	18/02/2021	18/02/2031	COP+UVR	700	734	734
Décima primera emisión	07/09/2021	07/09/2031	COP	700	700	700
Total					6.500	5.388

* Corresponde al monto total de cada emisión según consta en el aviso de oferta pública.

** Se asume el valor de la UVR con corte al 31 de diciembre 2022, para la reexpresión de los Bonos UVR en COP.

Emisiones locales con único comprador internacional

Las siguientes emisiones fueron listadas en el mercado local con un único comprador. La emisión de COP 433 mil millones (Bono Verde) fue comprada por la IFC y la emisión de COP 363 mil millones (Bono Social de Género) fue adquirida por el BID.

ORDINARIOS	TENEDOR	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	MONTO COLOCADO	MONTO VIGENTE (A DIC. 2022)
Ordinarios	IFC	25/04/2017	25/04/2027	COP 433 mil millones	COP 433 mil millones
Ordinarios	BID	25/08/2020	25/08/2027	COP 363 mil millones	COP 363 mil millones

Bonos internacionales

SUBORDINADOS	FECHA EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO COLOCADO	MONTO VIGENTE (A DIC. 2022)
AT1	22/04/2021	NA	USD 500 millones	USD 500 millones
Tier II	09/07/2012	09/07/2022	USD 500 millones	USD 0

ORDINARIOS	FECHA EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO COLOCADO	MONTO VIGENTE (A DIC. 2022)
Globales	24/10/2017	24/10/2022	COP 1,47 billones	COP 0

Certificados de depósito a término (CDT)

Los CDT emitidos por el Banco Davivienda se transan en la Bolsa de Valores de Colombia y se encuentran listados en dicha entidad. El valor nominal vigente con corte a diciembre 2022 era de COP 15,15 billones.

DESEMPEÑO BURSÁTIL

COMPORTAMIENTO DE LA ACCIÓN[50]

En el curso de 2022 la economía colombiana mostró un desempeño relativamente positivo en términos de crecimiento. No obstante, el año estuvo marcado por eventos globales como la desaceleración económica mundial, una inflación que alcanzó los nivele s más altos en varias décadas y un sensible aumento de las tasas de interés. En este contexto, los mercados en general cerraron a la baja, presionados por la aversión al riesgo observada en el panorama internacional y los bajos niveles de liquidez a nivel local. Al cierre de 2022, el MSCI Colcap se contrajo 8,9%.

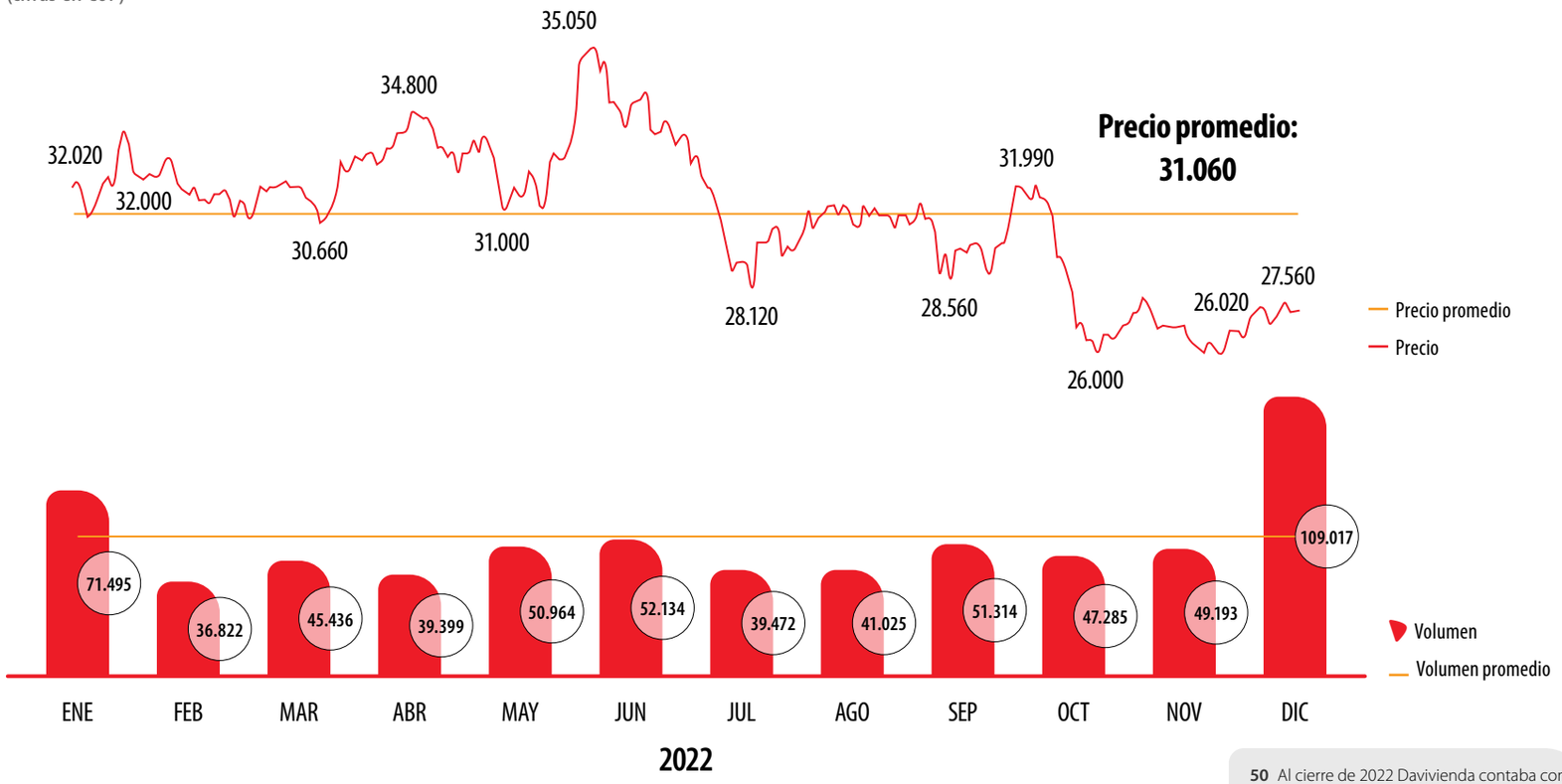
En el año, en línea con la tendencia mundial, la acción preferencial Davivienda (PFDAVVNDA) se contrajo un 13,3%, cerrando el año con una capitalización bursátil de 2,98 billones de pesos para nuestras acciones transadas en bolsa. En diciembre 2022, el precio de la acción cerró en COP 27.560, contra COP 31.800 al cierre de 2021. Durante 2022, nuestra acción alcanzó un precio máximo de 37.000 COP y un precio mínimo de 26.000 COP, con un precio promedio diario de 31.060 COP.

En 2022, el volumen total del año fue de 560 mil millones de pesos, con un volumen promedio mensual transado de la acción de COP 52,8 mil millones, correspondiente a un promedio diario de COP 2,6 mil millones, comparado con COP 76 mil millones en 2021 (promedio mensual), y un promedio diario de COP 3,7 mil millones.

Nuestra composición accionaria cerró el año con el 23,9% de las acciones emitidas correspondientes a acciones preferenciales que transan diariamente en la Bolsa de Valores de Colombia. Los accionistas preferenciales del Banco eran los fondos de pensiones, con el 53,6% de acciones preferenciales, seguidos por los inversionistas extranjeros, con el 25% de estas acciones; el 16,5% estaban distribuidas entre empresas colombianas y el 4,9% restante en manos de personas naturales.

Evolución de precio de la acción

(cifras en COP)



50 Al cierre de 2022 Davivienda contaba con 451,7 millones de acciones en circulación.

COMPORTAMIENTO DE LOS BONOS

Bonos locales

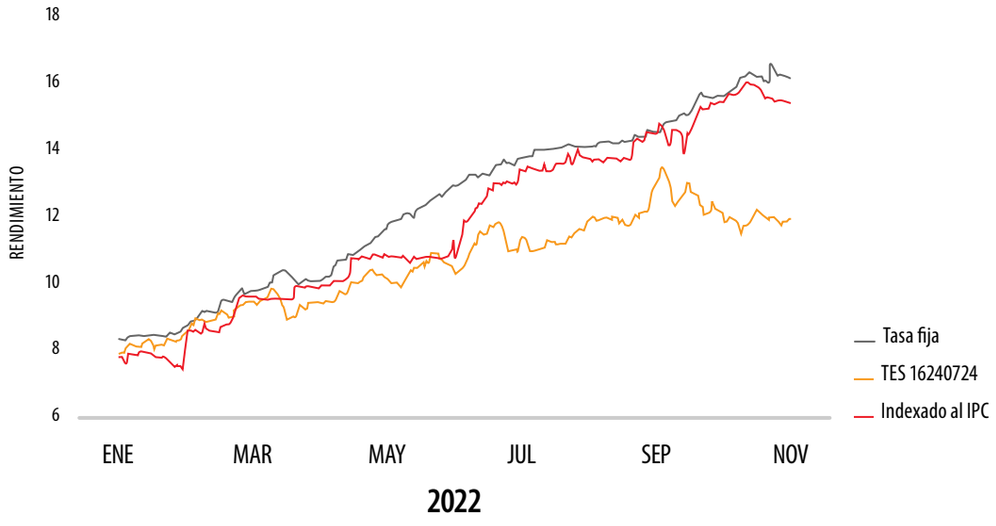
En 2022 no participamos en la colocación primaria de bonos en el mercado local. El volumen de colocaciones de bonos por parte de todo el mercado fue de COP 2,49 billones, 76% menos que el año anterior. La baja colocación de este tipo de instrumentos se vio afectada por la alta incertidumbre en los agentes del mercado y senda alcista de tasas de interés.

En el mercado primario se observó un incremento del *spread* de la deuda privada frente a la deuda pública, que para instrumentos calificados AAA alcanzó los 190 puntos básicos y para calificados en AA+ 400 puntos básicos.

En el mercado secundario, de manera generalizada y en consonancia con la senda de la tasa de intervención del Banco de la República, las tasas de valoración incrementaron más de 900 puntos básicos. En este sentido, los bonos emitidos y en circulación de Davivienda exhibieron el mismo comportamiento del mercado.

EMISOR	BONOS MERCADO SECUNDARIO 2022
Banco Davivienda	COP 5,2 billones
Resto del mercado	COP 27,6 billones

Comparativos bonos y deuda pública



Instrumentos de renta fija

La colocación de instrumentos de renta fija se vio afectada por la alta incertidumbre en los agentes del mercado y el alza en las tasas de interés.

Bonos internacionales

En 2022 no participamos en nuevas emisiones del mercado internacional; actualmente contamos con una emisión de bonos subordinados perpetuos por USD 500 millones a una tasa de 6,65%, emitidos en abril 2021 con calificación de riesgo B por parte de Fitch y B1 por Moodys.

En el mercado secundario, estos bonos incrementaron su tasa de rendimiento en 235 puntos básicos, al pasar de 7,53% a 9,88% entre diciembre 2021 y diciembre 2022, en línea con la tendencia alcista de tasas de interés en el mercado.

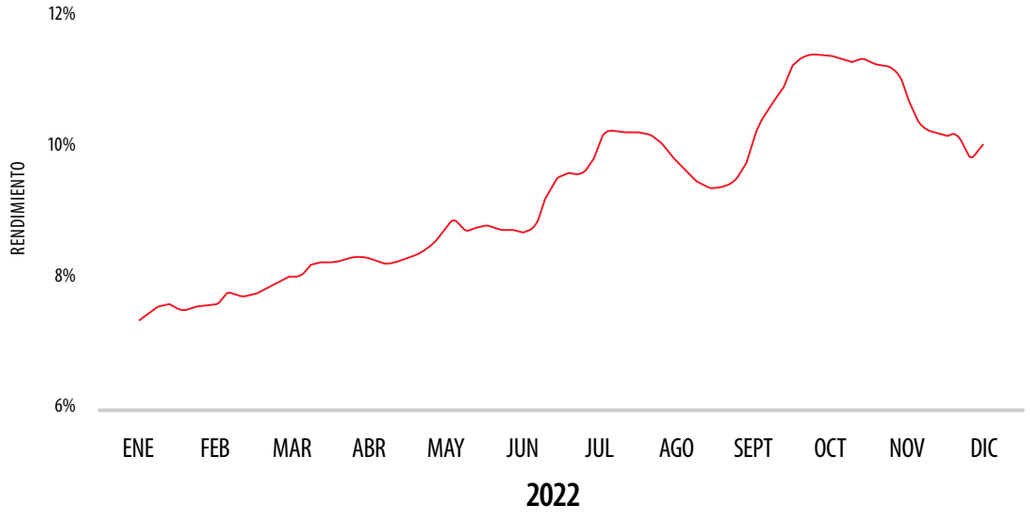
COMPORTAMIENTO DE LOS CDT[51]

Durante el año 2022 el volumen de nuevas emisiones en CDT desmaterializados creció 133% con respecto al año 2021. Las captaciones a un año tuvieron un incremento de 11 puntos porcentuales en sus tasas de interés: entre el 6% y el 17%. El mismo comportamiento se observó a lo largo de los diferentes plazos. Esto se explica por el aumento significativo en la tasa de política monetaria del Banco de la República, impulsado por el aumento en la inflación y los requerimientos de CFEN, que obligaron a los bancos a incrementar sus captaciones a plazo en un ambiente de incremento en las mismas.

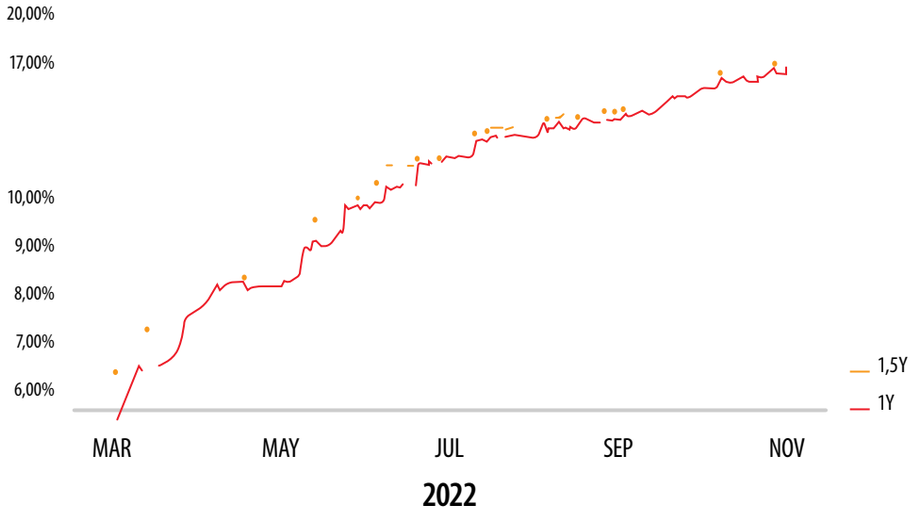
EMISOR	MONTO TOTAL CDT MERCADO PRIMARIO*	MONTO TOTAL CDT MERCADO SECUNDARIO*
Banco Davivienda	COP 13,7 billones	COP 12,7 billones
Resto del mercado	COP 86,4 billones	COP 101,2 billones

* Valores correspondientes a CDT desmaterializados.

Bono Davivienda perpetuo



Tasas promedio de captación

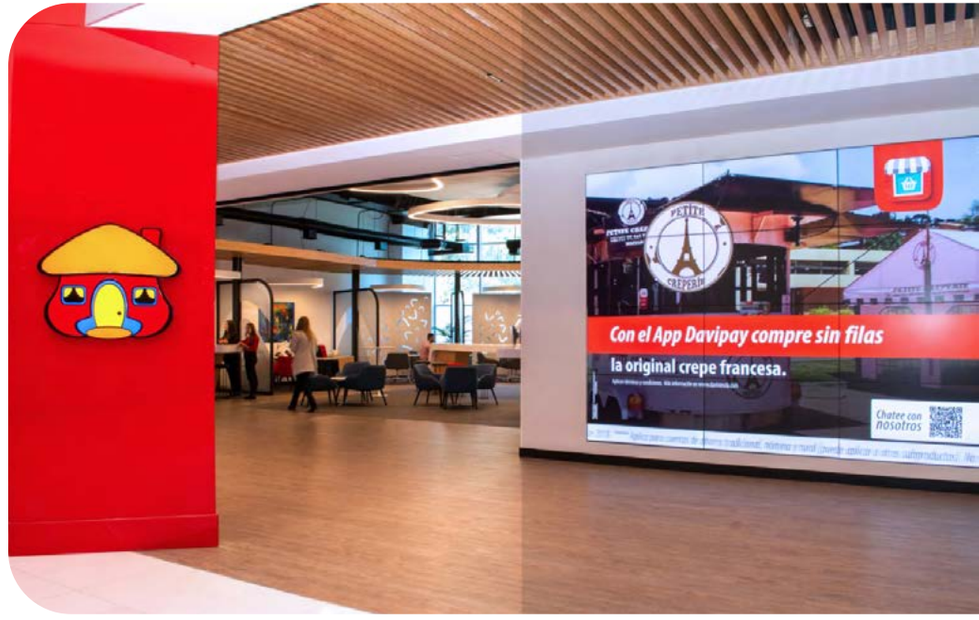


51 Valores correspondientes a CDT desmaterializados.

GLOSARIO

- **Acciones preferenciales:** Acciones que otorgan ciertos privilegios a los socios que las poseen, entre ellos el dividendo, y no tienen derecho a voto. En Colombia están reglamentadas por ley.
- **Activos productivos:** Activos generadores de intereses (Cartera bruta + Inversiones en títulos de deuda + Interbancarios), excluyendo cartera improductiva.
- **API:** *Application programming interfaces*, interfaz de programación de aplicaciones.
- ***Blockchain:*** Servicio de exploración de bloques de Bitcoin, que funciona también como un monedero de criptodivisas.
- ***Bot:*** Programa informático que realiza tareas automatizadas específicas y generalmente repetitivas en una red.
- ***Broker:*** Intermediario que ejecuta órdenes de compra y venta de activos en los mercados financieros.
- **Captación tradicional:** Depósitos a la vista (Cuentas de ahorro + Cuentas corrientes) + Depósitos a término.
- **CFEN:** Coeficiente de fondeo estable neto, indicador de la Superintendencia Financiera de Colombia que busca que las entidades mantengan un perfil de fondeo estable en relación con sus activos.
- **Crédito móvil:** Crédito con tasa y plazo fijo para libre inversión con desembolso inmediato.
- **Cobertura:** Provisiones de cartera / Cartera mayor a 90 días.
- **COP:** Pesos colombianos. Tasa de cambio a 31 de diciembre 2022: COP 4.810,20 x USD 1 (un dólar de los Estados Unidos).
- **CO_2eq:** Dióxido de carbono equivalente. Estimado en kilogramos o toneladas, es una forma de representar la emisión total de gases de efecto invernadero (GEI) llevándolos a esta única medida a través de una conversión que considera la masa de los gases y su capacidad de atrapar calor.
- **Costo de riesgo 12 meses:** Gasto neto de provisiones acumulado / Cartera bruta.
- **C-FER:** Certificado de energía renovable, también conocido como REC (*Renewable Energy Certificate*), es un producto comercializable que se crea cuando una fuente de energía es certificada como renovable. Al adquirir un determinado número de REC, se puede demostrar que la misma cantidad de kilovatios/hora consumidos es generada a partir de fuentes renovables.
- **Deceval:** Depósito Centralizado de Valores de Colombia S.A.
- **Densidad de los activos ponderados por nivel de riesgo:** (Activos ponderados por nivel de riesgo crediticio + Riesgo de mercado + Riesgo operativo) / Total Activos.
- **DevOps:** *Development operations*, es un modo de abordar la cultura, la automatización y el diseño de las plataformas TI para generar mayor valor empresarial y capacidad de respuesta mediante la prestación ágil de servicios de alta calidad.
- **Ecobertura:** Tiene como objetivo incentivar y promover en los constructores y compradores alternativas de desarrollo sostenible en proyectos habitacionales ecoamigables, que reduzcan la huella de carbono.
- **Eficiencia 12 meses:** Gastos operativos / (Margen financiero bruto + Ingresos operacionales netos sin incluir dividendos + Cambios y derivados netos + Otros ingresos y gastos netos).
- ***End to end*:** Proceso que permite a las empresas tener visión global de un proyecto, desde el comienzo hasta el final, garantizando el cumplimiento de los objetivos gracias a la automatización de procesos y la mejora continua.

- **FinOps:** *Financial operations*, sistema de gestión financiera en la nube para aplicar las mejores prácticas y poder llevar una administración financiera responsable del gasto variable que genera cloud.
- **Fuentes de fondeo:** Depósitos a la vista (Cuentas de ahorro + Cuentas corrientes) + Depósitos a término + Bonos + Créditos con entidades.
- **Gastos operacionales:** Gastos de personal + Gastos de operación + Otros gastos derivados de la operación normal del negocio.
- **Ingresos de cambios y derivados:** Ingresos de nuestras operaciones de contratos de derivados y operaciones de moneda extranjera.
- **Ingresos no financieros:** Ingresos por comisiones + Otros ingresos y gastos netos.
- **IR:** *Investor relations*, relación con los inversionistas.
- ***Machine learning*:** Disciplina del campo de la inteligencia artificial que, a través de algoritmos, dota a los ordenadores de la capacidad de identificar patrones en datos masivos y elaborar predicciones.
- **Mecanismo de desarrollo limpio (MDL):** Instrumento derivado del protocolo de Kioto, que permite generar reducciones certificadas de las emisiones, es decir, disminuir aquellas emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) que se habrían generado en ausencia de la iniciativa de mitigación.
- **Metaverso:** Ciberespacio de entornos tridimensionales sintéticos donde los usuarios interactúan como avatares a través de hardwares de realidad virtual y de realidad aumentada, esto es, usando cascos y gafas en las que el campo de visión se inunda de imágenes digitales inmersivas.
- **MWh:** Megavatio-hora, igual a un millón de vatios-hora, se emplea para medir el consumo de energía de grandes plantas industriales y conglomerados urbanos.
- **NFC:** *Near field communication*, o comunicación de campo cercano, conjunto de protocolos de comunicación que permite la comunicación entre 2 dispositivos electrónicos a una distancia de 4 cm o menos.
- **NIIF:** Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS, en inglés), común denominador de la actividad contable en el mundo.
- **NIM (12 meses)** = Margen financiero bruto (12 meses) / Activos productivos promedio (5 periodos).
- **NPS:** *Net promoter score*, métrica que mide el nivel de satisfacción del cliente con los productos o servicios adquiridos a una empresa, así como la probabilidad de que promueva la marca a otras personas.



- **Obsolescencia:** Proceso por el que un producto o un equipo queda fuera de servicio como resultado de los avances tecnológicos.
- **PAD:** Programa de Acompañamiento a Deudores, conjunto de medidas que los establecimientos de crédito determinan para gestionar los compromisos financieros de los deudores ante la afectación de sus ingresos o capacidad de pago.
- **PCR:** *Post consumer recycled*.
- **PDET:** Programas de desarrollo con enfoque territorial.

- **Patrimonio adicional:** Nivel complementario del patrimonio básico y adicional. Está compuesto por instrumentos de deuda subordinada.
- **Patrimonio básico adicional:** Instrumentos de deuda perpetuos que ayudan a soportar las pérdidas cuando el patrimonio básico no es suficiente ante eventos económicos adversos.
- **Propiedad intelectual:** Derecho de explotación exclusiva sobre las obras literarias o artísticas, que la ley reconoce a su autor durante un cierto plazo.
- **Provisiones:** Reserva de capital con el fin de cubrir posibles gastos asociados a la probabilidad de impago de clientes de crédito.
- **PWA:** *Progressive web app*, aplicación web que utiliza APIs y funciones emergentes del navegador web junto a una estrategia tradicional de mejora progresiva para ofrecer una aplicación nativa.
- **Relación de apalancamiento:** Capital (patrimonio) mínimo requerido para cubrir el nivel total de activos; debe ser mayor al 3%.
- **Relación de solvencia básica ordinaria:** Indica la capacidad del banco para responder por sus obligaciones financieras con su propio capital ante eventos económicos adversos.
- **Relación de solvencia total:** Indica la capacidad del banco para responder por sus obligaciones financieras ante eventos económicos adversos.
- **Riesgo:** Incertidumbre para un inversor o entidad financiera, derivada de los cambios que se producen en los mercados.
- **ROA:** Utilidades 12 meses / Activo promedio 12 meses.
- **ROE:** Utilidades 12 meses / Patrimonio promedio 12 meses.
- **RPA:** *Robotic process automation*, automatización robótica de procesos, es una forma de tecnología de automatización de procesos comerciales basada en robots de software metafóricos o en trabajadores digitales/inteligencia artificial.
- **Telco:** Nombre genérico utilizado para designar a una gran empresa de telecomunicaciones que necesita aplicaciones enormes para dar servicios a millones de clientes.
- **Transformación digital:** Aprovechamiento de las herramientas tecnológicas para mejorar procesos, operaciones y servicios, enfocados en mejorar la experiencia del cliente y en la eficiencia de los productos y canales de atención.
- ***Sandbox:*** Espacio de prueba facilitado por la Superintendencia Financiera de Colombia a las empresas reguladas por esta entidad, en donde otorga dispensas regulatorias.
- **SMS:** *Short message service*, servicio de mensajes cortos o mensajes de texto por celular.
- **VIS:** Aquella (vivienda) que reúne los elementos que aseguran su habitualidad, estándares de calidad de diseño urbanístico, arquitectónico y de construcción, cuyo máximo es de 135 SMMLV" (Minvivienda). 135 SMMLV equivalían a COP 122,7 millones en 2021.

Anexo 1. **Informe TCFD Davivienda Colombia 2022** 241

Anexo 2. **Tabla GRI** 288

Anexo 3. **Memorando de revisión independiente** 297

Anexo 4. **Otros aspectos** 301

Anexo 5. **Banco Davivienda S.A. Estados financieros consolidados y separados** 304

Anexo 6. **Certificaciones sobre los controles y procedimientos utilizados para el reporte al RNVE** 325

ANEXOS

Anexo 1

INFORME TCFD
DAVIVIENDA COLOMBIA 2022

TCFD | TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

CARTA DEL PRESIDENTE

En Davivienda reconocemos que **uno de los retos más grandes** al que nos enfrentamos hoy como humanidad es **el cambio climático.**

Este es un llamado que nos invita a reflexionar sobre el impacto de cada una de nuestras acciones como ciudadanos, familias, empleados, independientes y líderes de empresas e instituciones públicas y privadas. Por ello es tan relevante sumarnos a este compromiso global.

Los bancos acompañamos a los individuos, a las familias, a las empresas, a los emprendimientos y a las instituciones en sus decisiones de compra, de financiación y de inversión, decisiones que pueden tener impacto directo en la generación de huella de carbono. Por eso nos sumamos a esta gran transformación cultural y realizamos nuestra gestión de manera integral.

Fieles a nuestro propósito superior de ***enriquecer la vida con integridad,*** definimos el cambio climático como uno de los temas más importantes de nuestra gestión sostenible. Hemos capitalizado las acciones que realizamos a través de los años en el desarrollo de nuestra estrategia y que han aportado a esta gestión; el año anterior publicamos nuestro primer informe TCFD con datos a diciembre 2021 y desde entonces seguimos avanzando con acciones contundentes. En este, nuestro segundo informe, reportamos las acciones que logramos y, al mismo tiempo, identificamos nuestro proceder con los demás actores de la sociedad y el Gobierno para aportar al propósito de mantener el calentamiento global por debajo de 1,5°C —conforme al Acuerdo de París— y alcanzar *net zero* a 2050, a lo cual nos comprometemos.

En el capítulo de Gobierno, el informe describe nuestra gobernanza mediante la Junta Directiva y demás líderes que dan dirección sobre las oportunidades y riesgos derivados del cambio climático; en el capítulo de Estrategia damos a conocer los potenciales impactos de los riesgos y oportunidades del cambio climático en el negocio, la estrategia y la planificación financiera que adoptamos; en el capítulo de Gestión del Riesgo describimos cómo se identifican, evalúan y gestionan los riesgos relacionados con el cambio climático; y, finalmente, en Métricas y Objetivos, informamos los indicadores y objetivos relevantes utilizados para gestionar el cambio climático en nuestra organización. Así consignamos el estado de nuestra gestión y nuestros compromisos actuales y futuros.

Los invitamos a conocer nuestra gestión en cambio climático y a sumar a ella desde sus acciones diarias, para hacer frente a este gran reto que nos une.

JAVIER JOSÉ SUÁREZ ESPARRAGOZA
Presidente

INTRODUCCIÓN

Nuestras acciones son guiadas por nuestro propósito superior: ***enriquecer la vida con integridad.*** Enriquecemos la vida de las personas y del planeta gracias al poder de transformación de nuestros modelos de negocio, mientras aseguramos nuestra existencia de cara al futuro, con responsabilidad frente a nuestros grupos de interés y conciencia del entorno, en medio de los retos crecientes del sector financiero. Tanto en 2021 como en 2022 revisamos nuestra materialidad identificando 8 temas materiales que abordan los asuntos ASG de nuestra estrategia, siendo el cambio climático el más relevante.

Estamos **comprometidos con el desarrollo sostenible** y entendemos las crisis como oportunidades para romper paradigmas y continuar asumiendo los retos de la industria y el sector financiero ligados al cambio climático. Somos conscientes y trabajamos en disminuir las emisiones de CO_2 en nuestra operación y en nuestro negocio, promoviendo la financiación de proyectos y actividades que fomentan la mitigación y adaptación al cambio climático, así como la adecuada gestión de los posibles impactos negativos. Estamos atentos a las mejores prácticas mundiales con el fin de abordar los temas más relevantes para nuestra organización y nuestros grupos de interés.

ECO

El cambio climático

es el tema material más importante de los asuntos ASG de nuestra estrategia.

En nuestro sector **el cambio climático tiene una fuerte relevancia,** directamente relacionada con posibles consecuencias financieras; este aspecto está generando, además, una importante discusión sobre los riesgos climáticos, sean físicos o de transición, y está acelerando la toma de decisiones estratégicas para el negocio y movilizando la canalización de fondos hacia actividades que contribuyen a la transición a una economía baja en carbono. Por tanto, en 2020 nos adherimos al TCFD, al cierre de 2021 presentamos nuestro primer informe y ahora presentamos el segundo, que revela nuestro avance frente a la gestión climática y nos compromete en acciones alineadas con los intereses mundiales para los próximos años.

En Davivienda contamos con iniciativas para la gestión del cambio climático, como la reducción de consumo de agua y energía, la mitigación de nuestra huella de carbono, la inversión en proyectos de construcción sostenible, la implementación de proyectos de energías renovables no convencionales (ERNC), economía circular y la promoción de la cultura de sostenibilidad en nuestros colaboradores. Desde 2014 diseñamos líneas de crédito con beneficio ambiental que aportan a la adaptación y mitigación del cambio climático y promueven conciencia, además de generar impacto positivo en sus inversiones de negocio, como parte de los productos y servicios que ofrecemos a nuestros clientes.

Estamos atentos en **alinearnos con estándares mundiales y en adoptar las mejores prácticas en la gestión del cambio climático;** por eso, a partir del año 2014 reportamos nuestro desempeño climático a través del Carbon Disclosure Project (CDP) y somos parte del Dow Jones Sustainability Index (DJSI). Asimismo, desde 2015 hacemos parte del Sustainability YearBook de S&P que reconoce el 15% de las empresas con mejores prácticas en sostenibilidad en el mundo.

En 2020 ratificamos nuestra responsabilidad frente al cambio climático, comprometiéndonos a implementar las recomendaciones del TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) para identificar, gestionar y divulgar las oportunidades, riesgos e impactos financieros derivados del cambio climático.

En el camino de fortalecer y avanzar integralmente en nuestra gestión, en 2022 nos adherimos a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) con el propósito de realizar la medición de nuestras emisiones financiadas, y a los Principios de Inversión Responsable (PRI, por su sigla en inglés), que tienen como objetivo impulsar la inversión responsable para crear mercados sostenibles que contribuyan a un mundo más sano y próspero.

Estructura del reporte y puntos clave

DIVULGACIÓN RECOMENDADA	PUNTOS CLAVE
Gobernanza: Este capítulo presenta la estructura de gobierno definida por el Banco, responsable de los asuntos climáticos, su forma de gestión y control, así como las principales acciones realizadas.	
Junta Directiva	▸ Responsabilidades y roles ▸ Conformación ▸ Comités de gobierno asociados
Alta Gerencia y áreas responsables	▸ Roles y responsabilidades ▸ Áreas Involucradas en la definición y desarrollo de la estrategia
Principales acciones de gestión 2022	▸ Definiciones Junta Directiva y comités asociados
Estrategia: Describe la estrategia climática y su integración en la estrategia organizacional.	
Nuestra estrategia	▸ Estrategia organizacional y de cambio climático. ▸ Alineación frente a ODS

Gestión del cambio climático	▸ Gestión a través de nuestras Bancas:
	  ▸ Productos y programas ambientales como oportunidad en la gestión del cambio climático - Líneas Verdes
	  ▸ Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales - SARAS
	▸ Gestión directa de las emisiones de CO_2 en nuestras operaciones - Ecoeficiencia
	▸ Resiliencia de nuestra estrategia

Gestión de riesgos: Gestión de riesgos de la organización en los asuntos relacionados con el clima.	
Gestión integral de riesgos	▸ Riesgos derivados del cambio climático en el marco del SARAS y como parte del *Sistema Integral de Administración de Riesgos* (SIAR)
Principales acciones de gestión	▸ Descripción de principales acciones ▸ Metodología ▸ Análisis de riesgos físicos y de transición
Objetivos y métricas: Metas y métricas que la organización ha definido para evaluar y gestionar los riesgos y oportunidades asociados al cambio climático y su avance y cumplimiento.	

Objetivos y metas en nuestras bancas	▸ Gestión a través de nuestras Bancas:
	  ▸ Líneas Verdes, saldos de cartera
	  ▸ Medición de emisiones financiadas

Objetivos y metas en nuestra operación	▸ Gestión directa de las emisiones de CO_2 en nuestras operaciones - Ecoeficiencia

GOBIERNO

Desde la gestión integral de nuestra estrategia sostenible, promovemos acciones que fortalecen la cultura organizacional, a través de un modelo de Gobierno que asegura la opinión y participación de todos nuestros grupos de interés.

Asamblea de accionistas

- Valida los resultados (anual)

Junta Directiva

- Brinda lineamientos
- Hace seguimiento de la estrategia y resultados (trimestral)

Comité de Presidencia

- Toma de decisiones estratégicas de negocio a demanda

Trimestral

Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad

- Propone y revisa las políticas, lineamientos y procedimientos en materia ASG

Dirección de Sostenibilidad

- Formulación de la estrategia
- Consolidación, análisis y reporte de información
- Promoción y liderazgo en la adopción de prácticas
- Comunicación con los grupos de interés

Vicepresidencia de Riesgo de Crédito

- Definición de políticas para productos de crédito e inversiones
- Evaluación riesgo ambiental y social en proyectos
- Certificación de productos verdes

Vicepresidencia de Riesgos de Inversiones

Dirección de Servicios Administrativos

- Seguimiento de la estrategia de ecoeficiencia
- Alineación regional
- Métricas y reportes

Este esquema contiene el sistema de gobierno y las áreas encargadas de la gestión y toma de decisiones estratégicas frente al cambio climático.

La Junta Directiva es **el más alto ente de gobierno** en planeación, control y seguimiento de los asuntos de cambio climático. Dentro de su rol y funciones están la estrategia, monitoreo, remuneración y ejecución de esta gestión.

La Junta Directiva reconoce el **cambio climático como un riesgo financiero**, dado su impacto en nuestros grupos de interés y en nuestra estrategia. En 2022 ratificamos la relevancia de trabajar en los asuntos de cambio climático, lo cual se prioriza desde la Alta Dirección para mitigar los riesgos y potenciar las oportunidades relacionadas con este tema.

Para materializar estos lineamientos, la Junta Directiva cuenta con los comités de apoyo; de manera directa, para cambio climático están el **Comité de Gobierno Corporativo y de Sostenibilidad** y el **Comité Corporativo de Riesgos.** También la Alta Dirección cumple un rol importante desde las vicepresidencias y sus direcciones, dado que nuestros líderes promueven acciones y toman decisiones que permiten poner en marcha las directrices de sus funciones y responsabilidades.

COMITÉS DE APOYO Y DE REPORTE DIRECTO A LA JUNTA DIRECTIVA

Asamblea de Accionistas

↓

Junta Directiva

↓

- Comité de Auditoría
- Comité Corporativo de Riesgo*
- Comité de Gobierno y Sostenibilidad*
- Comité de Cumplimiento

* Responsables directos de asuntos climáticos

Comités de apoyo a la Junta Directiva

Son responsables de revisar, validar y hacer seguimiento a nuestras acciones frente al cambio climático.

Para que la Junta Directiva pueda dar cumplimiento a estas funciones, los comités de apoyo son responsables de revisar, validar y hacer seguimiento a las acciones frente al cambio climático, gestión que se informa en los siguientes reportes:

- Trimestralmente, el representante de la Junta Directiva en el **Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad** debe elevar las definiciones y avances alcanzados en el seguimiento de la estrategia y realizar validación ante este ente de gobierno.
- Semestralmente, el **Comité de Riesgos Corporativos** debe presentar un informe de gestión relacionado con el desempeño del Sistema de Administración de Riesgos Corporativos, que consolida, entre otros asuntos, la gestión relativa a los riesgos ambientales, sociales y de cambio climático.

La Dirección de Sostenibilidad plantea y garantiza la gestión integrada de la estrategia de sostenibilidad en cada uno de los 8 temas materiales definidos en el Banco. Las áreas responsables del seguimiento y cumplimiento del tema material de cambio climático son la Dirección de Sostenibilidad, la Vicepresidencia de Riesgo de Crédito, la Dirección de Servicios Administrativos, las Vicepresidencias de negocio y la Vicepresidencia de Riesgo de Inversiones del Grupo Bolívar, desde donde se articulan e integran las acciones internas y de negocio para la visión general de este tema a nivel estratégico y táctico.

El seguimiento y control de los indicadores de negocio y de apetito de riesgo asociados a la gestión sostenible es realizado por la **Dirección de Riesgo Estratégico y Planeación;** el monitoreo de la estrategia de ecoeficiencia operacional se realiza de la mano de la **Dirección de Servicios Administrativos;** la consolidación, monitoreo, seguimiento y presentación de avance de la estrategia al Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad, así como a las Juntas Directivas de Colombia y de las filiales del Banco, son responsabilidad de la **Dirección de Sostenibilidad,** garantizando el seguimiento de los asuntos establecidos.

En 2022 ampliamos el equipo de funcionarios de Sostenibilidad y Riesgo con perfiles especializados y técnicos que nos permiten avanzar en la gestión de cambio climático de manera más contundente y ágil; contamos con 9 personas dedicadas exclusivamente a la gestión del Banco en esta materia.

Áreas responsables de la gestión del cambio climático

Asamblea de Accionistas

Junta Directiva

Revisoría Fiscal

Vicepresidencia de cumplimiento

Vicepresidencia de Auditoría

Presidencia

Da lineamientos y promueve la cultura de sostenibilidad.

Dirección de Sostenibilidad

- Formula la estrategia de sostenibilidad.
- Garantiza la gestión de la estrategia de manera integral.
- Reporta y comunica.

Vicepresidencia Ejecutiva Corporativa

- Mediante las diferentes bancas, crea y gestiona productos y programas ambientales que aportan a la mitigación y adaptación al cambio climático.

Vicepresidencia Ejecutiva de Banca Personal y Mercadeo

- A través de las líneas de ubicación y captación, gestiona productos ambientales para banca Personas.
- Reporta y comunica.

Vicepresidencia Ejecutiva Internacional

- Ejecuta y alinea la estrategia climática con los países donde tenemos presencia.

Vicepresidencia Ejecutiva de Talento Humano

- Lidera la estrategia de ecoeficiencia.
- Promueve la cultura de la sostenibilidad y los asuntos climáticos.

Vicepresidencia Ejecutiva de Riesgos

- Vela por la adecuada gestión de los riesgos corporativos, incluido el cambio climático.

Vicepresidencia de Riesgos de Inversiones Grupo Bolívar

- Vela por la adecuada gestión de los riesgos financieros de los portafolios de inversión, así como la adecuada gestión de los riesgos de cambio climático en estos.

Identificamos el estado actual de nuestro modelo de gobierno en cuestiones climáticas, así como las brechas y los retos que enfrentamos, para lo cual diseñamos un plan a 5 años que inició en 2021 y nos ha permitido evolucionar en nuestras acciones, acompañado de un modelo de gobierno fortalecido en sus funciones y roles en los diferentes niveles de la organización. Así mejoraremos nuestras prácticas relacionadas con la supervisión de los riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático, por parte de la Junta Directiva, y las responsabilidades que corresponden a la alta gerencia en la evaluación y gestión de riesgos y oportunidades en esta materia.

COMITÉS

COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO Y SOSTENIBILIDAD

En 2021, la Junta Directiva consolidó los asuntos de gobierno corporativo y sostenibilidad en un solo comité, con una perspectiva integrada de ASG de negocio.

Funciones del Comité

Además de apoyar a la Junta Directiva, su objetivo es supervisar, revisar e implementar políticas, lineamientos y procedimientos relacionados con buenas prácticas de gobierno corporativo y estándares en materia de sostenibilidad, en concordancia con las medidas y normas nacionales e internacionales, y los acuerdos voluntarios que presente a la Junta Directiva para su aprobación.

El Comité está integrado por 5 miembros permanentes: un miembro de la Junta Directiva, el Presidente del Banco y los Vicepresidentes Ejecutivo de Riesgos, Ejecutivo de Banca Personal y Mercado, y Jurídico. Son invitados permanentes el Vicepresidente de Riesgo de Crédito y el Director de Sostenibilidad. Su periodicidad para sesionar es trimestral.

COMITÉ CORPORATIVO DE RIESGOS

Apoya a la Junta Directiva y vela por el funcionamiento del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), antes ERM (Enterprise Risk Management), establecido para el Banco y sus filiales. Está compuesto por 3 miembros de la Junta Directiva y sesiona 4 veces al año o cuando alguno de sus miembros lo estime conveniente.

Funciones del Comité

Evaluar el funcionamiento integrado de los sistemas de riesgo, velar porque los niveles se mantengan dentro de los apetitos de riesgo establecidos y fortalecer la cultura de manejo de riesgo en el Banco. En relación con el riesgo de cambio climático, el Comité revisa los avances del plan establecido para 5 años, y hace seguimiento a la administración y gestión de los riesgos climáticos para los alcances trazados, las mejoras del proceso y la definición y ajuste de los apetitos correspondientes.

Hitos

	2019	2020	2021	2022
Junta Directiva	• Definición de focos de trabajo 2020	• Seguimiento de indicadores de la estrategia • Presentación conceptos de riesgo de cambio climático: físico y de transición • Presentación de adhesión al TCFD • Aprobación metas 2021	• Definición e integración del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad • Aprobación metas 2022 (Más información, clic aquí)	• Aprobación de informes • Seguimiento de resultados de la gestión de sostenibilidad
Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad	• Primera Sesión Comité de Sostenibilidad • Definición de focos estratégicos para 2020 • Gestión de cambio climático • Economía circular • Construcción sostenible • Fortalecimiento de líneas verdes	• Seguimiento de indicadores de la estrategia • Presentación de las principales acciones desde 2012 en la agenda de cambio climático y riesgos asociados • Resultados piloto de riesgos físicos en la cartera hipotecaria • Presentación de adhesión al TCFD	• Instalación de Comité Integrado • Ratificación de la adhesión al TCFD • Definición de focos de trabajo 2021: cambio climático, finanzas sostenibles e inversión responsable • Indicador de apetito de sostenibilidad • Macroplan de cambio climático	• Aprobación de informe de Gobierno Corporativo • Aprobación de Informe Anual • Aprobación primer reporte TCFD gestión 2021 • Aprobación de política de sostenibilidad • Aprobación de revisión de materialidad • Formación en gobierno para la sostenibilidad • Seguimiento de resultados de la gestión de sostenibilidad • Análisis y acciones frente al plan de cambio climático
Comité Corporativo de Riesgos			• Declaración de riesgo ambiental, social y de cambio climático como transversal, a gestionar dentro del Sistema Integral de Riesgos del Banco (ERM) • Indicador de apetito de riesgo ambiental y social	• Presentación de las metodologías para identificación de riesgos físicos y de transición. • Presentación de resultados de identificación de riesgos físicos y de transición. • Presentación de los resultados del Análisis de escenarios PACTA.

POLÍTICAS ASOCIADAS A LA GESTIÓN DEL CAMBIO CLIMÁTICO

La labor integral de nuestra gestión sostenible está regida también por la definición de políticas asociadas:

- **Política de sostenibilidad**
  Define, desde la Dirección de Sostenibilidad y la alta gerencia, que nuestra misión es hacer del mundo nuestra casa: una casa más próspera, más incluyente y más limpia, en términos de:

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

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

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

- **Política ambiental y de cambio climático**
  Establece directrices que aseguran el manejo y control de los impactos ambientales y sociales de nuestra operación y la de nuestros proveedores y clientes, mediante la mitigación del impacto negativo, la gestión del riesgo y la medición de indicadores relevantes, además de los lineamientos y compromisos generales de nuestra gestión en términos de abordaje integral del cambio climático. *(Más información: clic aquí)*

- **Política de inversión responsable**
  Define para el Grupo Bolívar los lineamientos para la incorporación de criterios ASG en los procesos de evaluación y toma de decisiones de inversión, mediante la revisión y control de estos aspectos, incluida la gestión del cambio climático. *(Más información: clic aquí)*

GESTIÓN DE CONTROL INTERNO SOBRE LOS ASUNTOS CLIMÁTICOS

Nuestra Auditoría Interna aporta a la gestión de los asuntos climáticos de la siguiente manera:

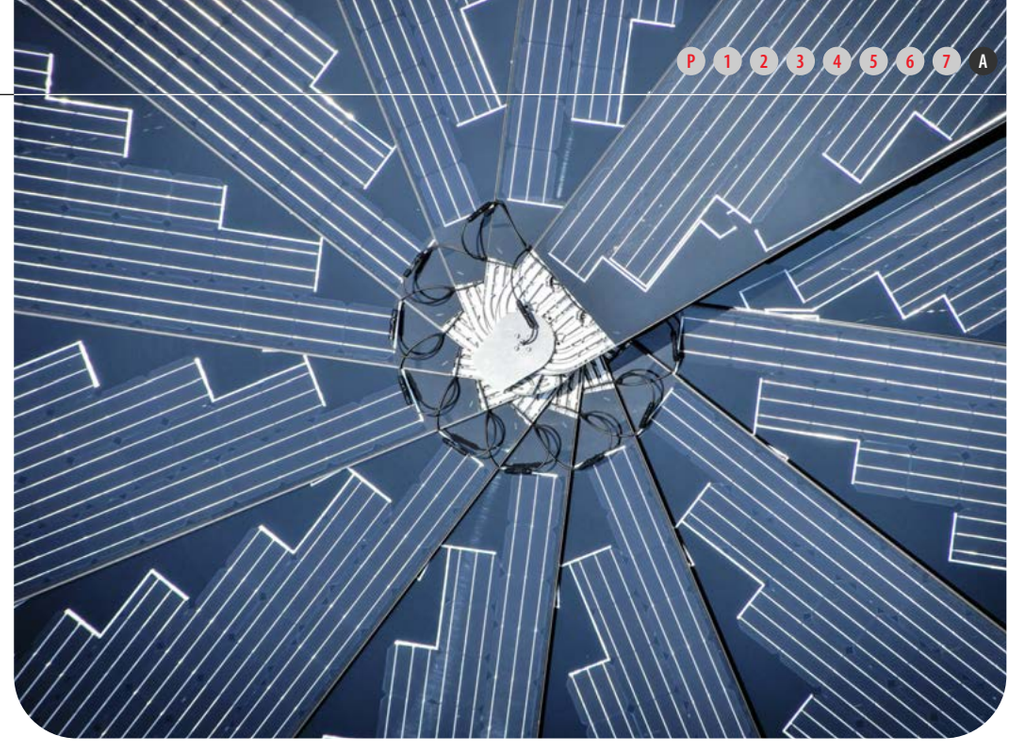
- Realiza auditoría interna anual a la gestión sostenible, haciendo revisión de acuerdo con los riesgos identificados; asimismo, verifica las responsabilidades y reportes de la gestión sostenible de los diferentes grupos de interés, incluyendo los reportes sobre cambio climático bajo estándares e índices GRI, DJSI y TCFD. También revisa y reporta anualmente las buenas prácticas por parte del Comité de Gobierno Corporativo y Sostenibilidad.

- Evalúa el Sistema de Control Interno (SCI) del proceso de administración de riesgo ambiental y social. La Auditoría ha verificado el funcionamiento del sistema, encontrándolo conforme a las políticas y procedimientos establecidos; la última revisión fue en 2022.

ESTRATEGIA

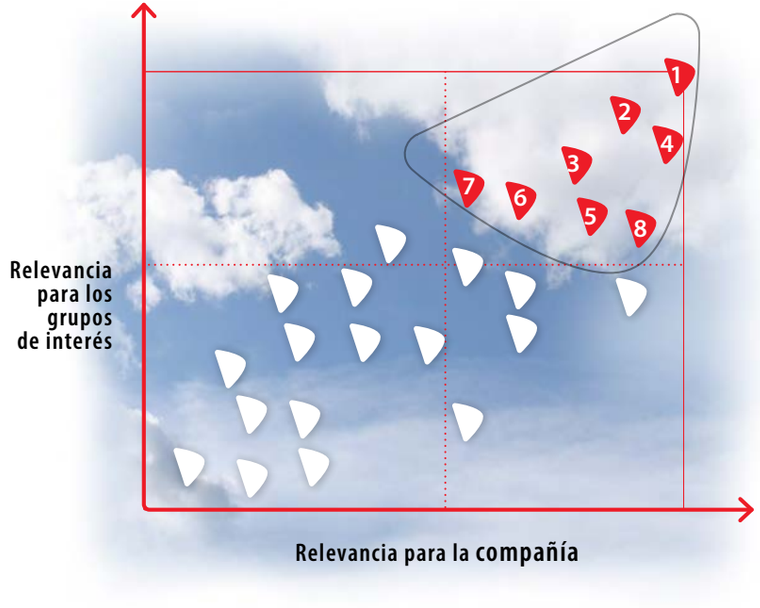
Dentro de nuestra estrategia organizacional, resaltamos la **gestión sostenible** como uno de los **5 objetivos estratégicos corporativos.**

Nuestra gestión sostenible busca integrar y garantizar nuestra sostenibilidad a largo plazo y está asociada directamente al desarrollo integral del *core* de negocio y nuestra operación.



GESTIÓN SOSTENIBLE DAVIVIENDA

Nuestra matriz de materialidad está compuesta por temas materiales prioritarios para la gestión sostenible de los aspectos económicos, sociales y ambientales:



El alcance de este ejercicio y nuestra estrategia aplican para el Banco y sus filiales en Colombia, Honduras, Costa Rica, Panamá y El Salvador, en todos los asuntos estratégicos reportados.

Tras el análisis de materialidad, priorizamos **el cambio climático como el tema material más relevante,** reconociendo el rol que tenemos como entidad financiera ante nuestros grupos de interés. Por este motivo, trabajamos en fortalecer la estrategia climática mediante la gestión conjunta con otros temas materiales, como Finanzas y Fondeo Sostenible y Ecoeficiencia, abordándolos integralmente.

Así definimos nuestros temas materiales relacionados con el cambio climático:

- **Cambio climático**
  Acciones orientadas a la mitigación y adaptación en toda nuestra cadena de valor, gestionando de manera activa los riesgos, oportunidades e impactos, con el fin de contribuir a la transición hacia una economía resiliente y baja en carbono.

- **Finanzas y fondeo sostenible**
  Productos y servicios de ahorro, financiamiento, medios de pago y seguros, además de la consecución de recursos ligados a sostenibilidad, que contribuyen directamente al desarrollo sostenible y son habilitadores de nuestra oferta.

- **Ecoeficiencia**
  Conjunto de acciones dirigidas a prevenir, mitigar o corregir los impactos ambientales derivados de nuestra operación y la de nuestros proveedores, lo que implica la gestión responsable del agua, la energía, el papel y los residuos como valor fundamental de nuestra cultura.

- **Inversión responsable**
  Prácticas que incorporan los factores ambientales, sociales y de gobierno (ASG) en las decisiones de inversión y la administración de activos, como complemento de las técnicas existentes de análisis financiero y de construcción de portafolios.

Dentro de nuestra estrategia climática desplegamos acciones y definiciones que han movilizado iniciativas que aportan al cumplimiento de los objetivos de país y objetivos globales a 2030 y 2050. Los hitos más relevantes ejecutados en nuestra gestión son:

Camino recorrido

HITOS

2011

Política **Ambiental** y Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social **SARAS**

2012

Adhesión

PROTOCOLO VERDE ASOBANCARIA

2013

Primer reporte a

CDP DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

2014

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

Evaluación ASG **Inversiones**

Primeras **Líneas verdes en Banca Empresas**

2015

Inclusión en el **Anuario DJSI**

Programa de Ecoeficienca interna:

- Medición huella de carbono
- Eficiencia energética
- Compras sostenibles
- Gestión de residuos

2017

THE GLOBAL COMPACT

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Uso de energías limpias: Instalación de **paneles solares** en oficinas y primera **Flor Solar Davivienda**

Emisión **Bonos Verdes**

2019

Creación producto **Multiportafolio Sostenible Global**

Creación **Comité de Sostenibilidad**

2020

Adhesión

TCFD

Política de **Inversión Responsable**

2021

Revisión Estrategia Sostenibilidad Cambio Climático como Asunto Material

Riesgo de Cambio Climático como parte del SARAS

SARAS como eje transversal en el Sistema de Gestión Integral de Riesgos

2022

TCFD

Primer Reporte Gestión 2021

Consultoría **Ecoeficiencia y Economía Circular**

IFC International Finance Corporation WORLD BANK GROUP

Verificación **Carbono Neutro**

icontec

Adhesiones

Signatory of:

PRI Principles for Responsible Investment

PCAF Partnership for Carbon Accounting Financials

En el **Grupo Bolívar** estamos alineados con los ODS desde 2017. Particularmente, en Davivienda hicimos una actualización en 2022, teniendo en cuenta la revisión de nuestra materialidad y alineados con la identificación realizada por el sector financiero colombiano. Así definimos la priorización de 6 ODS:

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

17 objetivos / **169** metas

DAVIVIENDA

aportamos a

6 objetivos / **17** metas

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

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

- Finanzas y fondeo sostenible
- Inversión responsable
- Gobierno Corporativo

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

12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

13 ACCIÓN POR EL CLIMA

- Cambio climático
- Ecoeficiencia

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

5 IGUALDAD DE GÉNERO

10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES

- Inclusión y educación financiera
- Equidad, diversidad e inclusión
- Ciudadanía corporativa

GESTIÓN DEL CAMBIO CLIMÁTICO

Basados en nuestra **Política Ambiental y de Cambio Climático**, referentes internacionales y compromisos externos, y considerando la capacitación y la divulgación como ejes transversales, desarrollamos nuestra gestión climática a través de las siguientes líneas de acción:

- **Gestión a través de nuestras bancas**
  - **Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales - SARAS:** Evaluamos los riesgos del cambio climático asociados a las carteras de crédito.
  - **Productos y programas ambientales:** Identificamos las oportunidades de financiación y promovemos en nuestros clientes el desarrollo de proyectos de mitigación y adaptación al cambio climático, como también el apoyo a iniciativas de inversión.
- **Gestión directa de las emisiones de CO_2 en nuestras operaciones - Ecoeficiencia**

El objetivo de nuestra estrategia en ecoeficiencia es alcanzar el uso eficiente de los recursos naturales y contribuir a la mitigación del cambio climático mediante iniciativas que integren una cultura de eficiencia y el empleo de soluciones técnicas y tecnológicas en la organización.

En este contexto, para aumentar y detallar nuestro aporte a la estrategia de descarbonización global, establecimos

el compromiso de **promover la transición ordenada, justa y equitativa a una economía baja en carbono y de cero emisiones,** en consistencia con el Acuerdo de París y las políticas y objetivos nacionales a 2050. A través del negocio, y con el propósito de reducir las emisiones financiadas, priorizamos las siguientes acciones:

1. **Financiamiento de la transición** con énfasis en la mitigación, compensación y adaptación al cambio climático, promoviendo el cumplimiento de la meta para 2030 de tener una participación de la cartera sostenible (social y ambiental, incluida la climática), equivalente al 30% de nuestra cartera total, mediante el fomento de las energías limpias, sustitución de combustibles fósiles, eficiencia energética en las empresas y hogares, movilidad y construcción sostenible, modernización de prácticas agrícolas e implementación de nuevas tecnologías, siembra y restauración de ecosistemas.
2. **Acompañamiento activo:** *Engagement* o acompañamiento a las empresas de los sectores de mayor intensidad en la generación de emisiones, con el fin de promover la generación de conocimiento y compromisos de descarbonización y Net Zero, y contar con planes específicos de reducción para cada cliente a 2030.
3. **Compromiso en carbón térmico,** *phase out* en 2040.
4. **No financiamos proyectos** de hidrocarburos no convencionales, en línea con la ley colombiana.

Como asunto transversal a estas acciones, realizamos la medición de emisiones financiadas que permite el monitoreo, definición y/o actualización de metas basadas en ciencia y la gestión de riesgos asociados al cambio climático. Con el propósito de mantener la alineación de este compromiso con las políticas y realidades nacionales, realizaremos su revisión y actualización máximo cada 5 años.

Para fortalecer el marco general y enfoques de nuestra Gestión del Cambio Climático, ratificar nuestros compromisos y definir nuestras metas intermedias para los siguientes años, en 2023 realizaremos la adhesión a las iniciativas Net Zero Banking Alliance (NZBA) y Science Based Targets Initiative (SBTi).

Es así como la integración y la gestión de los riesgos y oportunidades del cambio climático tienen el potencial de generar impactos financieros materiales para nuestro negocio, como:

- Crecimiento de ingresos por aumento en la oferta y demanda de productos y servicios
- Reducción de costos directos e indirectos de operación
- Reducción de ingresos debido a la afectación de eventos climáticos
- Mitigación del riesgo reputacional tanto para el banco como para nuestros clientes.

Medición de emisiones financiadas

Permite el monitoreo, definición y actualización de metas.

GESTIÓN DEL CAMBIO CLIMÁTICO A TRAVÉS DE NUESTRAS BANCAS

RIESGOS DERIVADOS DEL CAMBIO CLIMÁTICO

La identificación y evaluación de riesgos derivados del cambio climático, físicos y de transición hacen parte del proceso del Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social - SARAS, así como la definición de los criterios de elegibilidad para otorgar líneas de crédito verdes en las bancas Comercial y de Personas.

Con el fin de comprender los potenciales impactos en la estrategia, identificamos y definimos los riesgos de cambio climático de la siguiente manera:

RIESGOS DE TRANSICIÓN

Son aquellos que se generan en la transición a la economía baja en carbono derivados de cambios en regulaciones, tecnologías y preferencias del mercado, entre otros factores necesarios para hacer frente al cambio climático. Tenemos los siguientes:

- **Riesgos regulatorios y legales**
  Son los derivados de políticas enfocadas en la transformación de los modelos productivos; estos inciden en los sectores mayormente carbono-intensivos.
- **Riesgos tecnológicos**
  Son los derivados de la necesidad de implementar tecnologías para transformar el modelo productivo, las cuales no necesariamente están totalmente probadas, o de tener que implementar nuevas tecnologías altamente costosas.
- **Riesgos de mercado**
  Están ligados a los cambios en la demanda de los consumidores en cuanto a su percepción de actividades o productos que consideran intensos en la generación de CO_2, o debido al aumento de los costos de las materias primas.
- **Riesgo reputacional**
  Está vinculado a la percepción cambiante de los clientes o de la comunidad acerca de la contribución de una organización a la transición hacia una economía con bajas emisiones de carbono o al detrimento de esta.

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS DE TRANSICIÓN

TIPO DE RIESGO	RIESGOS RELACIONADOS CON EL CLIMA	POSIBLE RIESGO FINANCIERO: CLIENTES Y BANCO	HORIZONTE TEMPORAL (PLAZO)	
			CORTO MENOS DE 4 AÑOS	MEDIANO 4 A 10 AÑOS
Riesgo regulatorio y legal	Aumento de los precios de las emisiones de gases de efecto invernadero	Posible impacto financiero para los clientes debido al aumento de los costos operativos, aumento de primas de seguros, o mayores inversiones para disminuir emisiones.	●	
		Aumento de los costos de emisiones en el Banco debido a su actividad.		●
	Aumento de obligaciones legales por generación de emisiones	Aumento de costos y gastos operativos para clientes.	●	
		Mayores costos operativos para el Banco por la implementación de procedimientos de seguimiento y verificación.	●	
	Mandatos y/o reglamentación de productos y servicios existentes	Para los clientes, pérdida del valor de activos o depreciación antes de finalizar su vida útil (activos varados), disminución en ventas mientras implementan nuevos requerimientos.	●	
		Pérdida de valor de garantías y requerimientos de ajustes en el balance del Banco, por exposición en actividades.	●	
	Exposición a litigio	Aumento de costos por posibles litigios medioambientales para los clientes, por no cumplir la reglamentación.		●
		Posibles demandas al Banco por no cumplir la reglamentación del cambio climático en el negocio o en la cadena de suministro.		●
Riesgo tecnológico	Sustitución de productos y servicios existentes por opciones que generen menores emisiones (CO_2)	Impacto financiero para los clientes por amortizaciones y baja anticipada de activos existentes; necesidad de realizar inversiones de capital.		●
	Inversiones no fructíferas en nuevas tecnologías	Gasto de los clientes en investigación y desarrollo (I+D) sobre tecnologías nuevas y alternativas		●
	Costos iniciales para la transición a la tecnología de bajas emisiones	Para los clientes, costos y gastos iniciales de investigación y desarrollo de tecnologías nuevas y alternativas.	●	
		Para el Banco, posibles desmejoras en el comportamiento del pago de obligaciones crediticias de los clientes.	●	

TIPO DE RIESGO	RIESGOS RELACIONADOS CON EL CLIMA	POSIBLE RIESGO FINANCIERO: CLIENTES Y BANCO	HORIZONTE TEMPORAL (PLAZO)	
			CORTO MENOS DE 4 AÑOS	MEDIANO 4 A 10 AÑOS
Riesgo de mercado	Cambio del comportamiento de los consumidores	Para los clientes, reducción de la demanda de bienes y servicios debido a cambios en las preferencias del consumidor que pueden ocasionar disminución en las ventas.	●	
		Riesgo de mercado	●	
	Incertidumbre sobre las señales del mercado	Aumento de costos de producción para los clientes, debido a cambios en los precios de entrada (por ejemplo: energía y agua) y requisitos de salida (por ejemplo: tratamiento de desechos)	●	
	Aumento del costo de las materias primas	Cambios bruscos e inesperados en los costos de energía para los clientes, que afectan sus procesos productivos.		●
		El costo de la energía que consume el Banco también puede afectarse.		●
	Cambios en ingresos	Cambios en las fuentes de ingresos de los clientes y su combinación, lo que resulta en disminución de los ingresos.		●
		Para el Banco, posibles desmejoras en el comportamiento del pago de obligaciones crediticias de los clientes y de la calificación crediticia.		●
	Cambios en precios	Pérdida de valor de garantías y requerimientos de ajustes en el balance del Banco por exposición en actividades.		●
Riesgo reputacional	Cambios en las preferencias del consumidor	Reducción de las utilidades de los clientes por la disminución de la demanda de bienes y servicios.	●	
		Pérdida de clientes para el Banco, por considerar que este financia proyectos o actividades nocivos para el medio ambiente.	●	
	Estigmatización del sector	Reducción de las ganancias de los clientes, por la disminución de su capacidad de producción (por ejemplo, interrupciones en la cadena de suministro).	●	
		Deterioro de la imagen del Banco por posible falta de compromiso al financiar proyectos o actividades que afectan el medio ambiente.	●	
	Mayor preocupación de las partes interesadas	Para los clientes y el Banco, reducción de las ganancias por los impactos negativos en la gestión y planificación del personal requerido (por ejemplo: atracción y retención de empleados).	●	
	Exclusiones de inversión	Reducción de la disponibilidad de capital para clientes.	●	
		Reducción del interés para invertir en el Banco.	●	

Como parte del proceso de entendimiento e integración de los riesgos de transición en la gestión de los negocios, en 2022 dimos a conocer a las áreas comerciales del segmento de clientes corporativos y a las áreas de gestión de riesgos los conceptos y formas como los asuntos de cambio climático se convierten en un factor de riesgo y oportunidad para el negocio.

Riesgos físicos

Son los generados por eventos climáticos que dan lugar a pérdidas y daños en los sectores productivos, la infraestructura, los activos y las comunidades. Los riesgos físicos se dividen en:

- **Riesgos agudos**
  Son los relacionados con eventos extremos, como el incremento en la severidad o frecuencia de eventos meteorológicos extremos como olas de calor, lluvias torrenciales, huracanes, etc., que pueden generar eventos adversos como inundaciones, deslizamientos, incendios forestales y otros).

- **Riesgos crónicos o incrementales**
  Son los relacionados con cambios progresivos a largo plazo generados por tendencias climáticas.

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS FÍSICOS

TIPOLOGÍA	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL POSIBLE RIESGO FINANCIERO: CLIENTES Y BANCO	CORTO PLAZO MENOS DE 4 AÑOS	MEDIANO PLAZO 4 A 10 AÑOS	LARGO PLAZO 4 A MÁS DE 10 AÑOS
Agudos	Incremento en la severidad o frecuencia de eventos meteorológicos extremos (olas de calor, lluvias torrenciales, huracanes,etc.) que pueden generar eventos adversos como inundaciones, deslizamientos, incendios forestales, entre otros	Deterioro o interrupción en la operación o ingresos de las actividades de los clientes	●		
		Pérdida por daños a las instalaciones y activos de Clientes y del Banco	●		
		Deterioro o daño en las garantías que respaldan los créditos, como los bienes inmuebles	●		
		Incremento de los costos de aseguramiento para clientes y el Banco	●		
	Dificultades en la Continuidad del Negocio debido a la ocurrencia de eventos como inundaciones o huracanes	Aumento de costos operativos y pérdida de ingresos por interrupciones en la operación del Banco	●		
Crónicos	Cambios en los patrones de precipitación	Reducción de los ingresos y mayores costos en las actividades productivas de los clientes		●	
	Aumento de la temperatura	Aumento en costos operativos en actividades productivas (cultivos, ganaderías) de clientes, debido a degradación de los suelos, agotamiento del recurso hídrico, sequías, incendios forestales, muerte de semovientes, entre otros		●	
		Pérdida del valor de activos clientes que se han constituido como garantías en zonas de escasez de agua		●	
		Disminución de ingresos de clientes generadores de energía hidroeléctrica		●	
		Desplazamientos regionales de personas y actividades económicas		●	
	Aumento en el nivel del mar	Deterioro en las garantías crediticias con las que cuenta el Banco		●	

Con relación a los riesgos físicos, en 2022 iniciamos un plan de trabajo que continuamos en 2023, orientado a refinar la identificación y priorización de estos riesgos con las áreas del negocio y de gestión de riesgos, que ha contribuido a sensibilizar sobre la existencia de estos potenciales impactos, priorizar y conectar procedimientos y controles ya existentes que contribuyen a su mitigación.
Para los segmentos Corporativo, Empresarial y los asociados al sector energía, priorizamos los riesgos que se pueden ocasionar por el aumento o disminución de lluvias, y para el sector infraestructura los que se pueden materializar debido a la ocurrencia de eventos climáticos como deslizamientos e inundaciones.
Estas acciones nos permitirán mejorar el plan de respuesta a tales riesgos con medidas de adaptación y mitigación específicas según el contexto y ubicación.

A partir de la identificación y administración de los riesgos de cambio climático, tanto físicos como de transición, avanzamos en la ruta de consolidar estos asuntos y sus mitigantes en la estrategia de negocio para la toma de decisiones en los diferentes frentes, de manera que estemos preparados para enfrentar los posibles riesgos emergentes, así como para captar las oportunidades.

IDENTIFICACIÓN DE OPORTUNIDADES

Productos y programas ambientales - Líneas Verdes

La **integración del cambio climático en nuestra estrategia** contribuye a movilizar nuevos negocios, aumentar ingresos y reducir riesgos, fortaleciendo la definición y oferta de nuevos productos y servicios, la mitigación y compensación de emisiones en actividades productivas financiadas y el fortalecimiento de nuestra reputación, al tiempo que apoyamos las iniciativas encaminadas a la adaptación a este fenómeno.

A continuación presentamos los productos y servicios orientados al desarrollo de proyectos, adquisición de activos y actividades que contribuyen a generar beneficios ambientales, mitigación y adaptación al cambio climático. Estos criterios definen nuestra oferta de líneas de crédito verde para nuestros clientes de las bancas Empresas y Personas:

CRITERIOS DE OFERTA DE CRÉDITO VERDE

CRITERIO DE ELEGIBILIDAD	DESCRIPCIÓN	OPORTUNIDAD DE CORTO PLAZO
Energía renovable	Generación o uso productivo de electricidad, calor, refrigeración y cualquier otra forma de energía a partir de recursos renovables: energía solar, eólica, hidráulica (PCH), biomasa, geotérmica y marea.	●
	Fabricantes y proveedores de equipos o productos destinados a proyectos de energías renovables.	
Eficiencia energética	Adquisición, reemplazo, rediseño y/o renovación de equipos o sistemas, o contrato de servicios y/o productos con el fin de disminuir el consumo de energía en cada unidad de servicio.	●
	Fabricantes y proveedores de equipos y/o productos destinados a proyectos de eficiencia energética.	
	Transporte limpio, modernización y/o reemplazo de vehículos.	
	Vehículos eléctricos y/o híbridos.	
Producción más limpia	Eficiencia hídrica: inversión que reduce materialmente el uso de agua por unidad de producción.	●
	Reducción de emisiones: Inversión que reduce las emisiones mediante mejores prácticas.	
	Gestión de residuos: Instalaciones para recolección, clasificación y recuperación de materiales, reciclaje y compostaje.	
Infraestructura sostenible	Construcción, reparación, mejoramiento, ampliación, equipamiento, operación y/o mantenimiento de la infraestructura de servicios públicos, de desarrollo urbano, proyectos de ciudades y transporte sostenible.	●
Construcción sostenible, edificios verdes - hipotecas verdes	Proyectos que cumplen las normas de construcción verde o equivalentes, que cuenten con certificados tipo Edge, Leed, Breeam o Casa Colombia.	●
Agrosostenible	Destinos definidos como verdes por Finagro, relacionados con temas ambientales como turismo rural y ecológico, gestión eficiente del agua o siembra y protección de bosques.	●
	Empresas que cuenten con certificados o sellos agrosostenibles.	

Desde el punto de vista de la identificación de las oportunidades derivadas del cambio climático, hemos definido:

- Hacer seguimiento a las líneas actuales de crédito verde, en su desempeño y crecimiento.
- Hacer seguimiento a las nuevas tendencias y actividades de mitigación y adaptación, así como al surgimiento de nuevas taxonomías sectoriales que nos permitan retroalimentar y actualizar nuestra oferta de líneas de crédito verdes y otros productos y servicios para nuestros clientes.
- Analizar tendencias en metodologías y referentes de prácticas y métricas asociados a los asuntos climáticos.
- Incorporar actividades e iniciativas de ecoeficiencia en la operación interna que nos permitan reducir costos (por ejemplo, de energía) y usar ERNC (energías renovables no convencionales).
- Identificar los proyectos y actividades alineados con los Objetivos Basados en Ciencia.
- Alinear con la taxonomía verde oficial para Colombia.

Adicionalmente, mantenemos como meta para 2030 tener una participación en la cartera de finanzas sostenibles conformada por los créditos con beneficio ambiental y los de beneficio social, equivalente al 30% de nuestra cartera total.

Estas definiciones nos han permitido trabajar de la mano con las líneas de negocio y definir presupuestos y metas específicas para las líneas de financiamiento verde en el corto plazo. Entre tanto, seguimos fortaleciendo nuestras capacidades para identificar nuestras metas de mediano y largo plazo.

Dentro del tablero de bonificación por desempeño, en 2022 incluimos las metas de finanzas sostenibles para la compensación variable por resultados de todos los funcionarios de la organización.

En nuestro portafolio sostenible disponemos de una cartera verde y una cartera social con las que en 2022 alcanzamos COP 12,7 billones, con una variación del 29,4% con respecto al año anterior, y que corresponde al 11,8% de la cartera total. En Colombia, el total de saldos de cartera correspondiente al financiamiento verde o con beneficio ambiental alcanzó COP 2,9 billones, y en Centroamérica USD 331 millones.

En 2022 las finanzas verdes tuvieron como novedad la inclusión de criterios de elegibilidad para actividades agropecuarias que denominamos **agricultura sostenible;** bajo este título incluimos los destinos verdes definidos por Finagro, como también un grupo de certificaciones o sellos de sostenibilidad. En general, reconocen actividades como siembra y protección de árboles, infraestructura, maquinaria y equipos destinados a trabajos de turismo rural o ecológico y productores, que por sus buenas prácticas tienen alguna certificación que reconoce el cumplimiento de criterios ambientales, sociales y climáticamente inteligentes. Esta línea ha financiado más de COP 594 mil millones en diferentes proyectos.

Cartera verde y cartera social

Con estas 2 carteras, en 2022 alcanzamos COP 12,7 billones en nuestro portafolio sostenible, 29,4% más que el año anterior.

A través de nuestras líneas de redescuento (Bancoldex y Findeter) financiamos proyectos de energías renovables, redes de acueducto, alcantarillado y plantas de tratamiento, tanto de agua potable como de aguas residuales, protección y restauración que aportan a la disminución de brechas sociales.

Con el propósito de fortalecer nuestra gestión de financiamiento verde, en 2022 participamos en el piloto liderado por la Superintendencia Financiera de Colombia y Asobancaria, financiado con recursos de cooperación técnica de la Unión Europea, para identificar la alineación con la taxonomía verde oficial de Colombia emitida en el mes de marzo por el Gobierno, que tiene por objeto definir un sistema de clasificación para actividades económicas y activos con contribuciones sustanciales para el logro de objetivos ambientales de Colombia.

- **Fase 1:** En esta fase del piloto se propuso la caracterización de las actividades priorizadas en los sectores de construcción (C1 - Construcción de edificios nuevos) y transporte (T5 - Transporte particular ecovehículos) frente a la distribución de recursos por parte de Davivienda.
- **Fase 2:** En esta etapa se analizaron 24 actividades adicionales que nos permitieron abordar el 57% de las totales incluidas en la taxonomía, en 7 sectores: TIC, energía, construcción, agua, transporte, residuos y manufactura.

Los resultados de este ejercicio piloto permitirán contribuir a la sostenibilidad de la banca colombiana, ya que los análisis, aprendizajes y recomendaciones obtenidas facilitarán la alineación de las carteras del sector con los criterios definidos en la **Taxonomía Verde de Colombia**, proceso que podrá replicarse en otras entidades financieras del país.

Buscamos movilizar acciones de impacto para nuestros clientes y fortalecer la cultura y el conocimiento de nuestros funcionarios; por eso alineamos los incentivos de las unidades de negocio mediante indicadores para los gerentes comerciales que asesoran y asisten a los clientes beneficiarios de créditos para el desarrollo de proyectos con beneficio ambiental.

También realizamos varios escenarios de formación para los diferentes roles en la organización:

- En nuestra universidad corporativa **Uxplora** creamos, gracias a una asesoría brindada por el BID, un curso sobre cambio climático de TCFD para más de 12.000 colaboradores.
- Formamos y certificamos a través de esta misma plataforma a 1.531 líderes y gestores ambientales con World Energy Council y Vértebra.
- Nuestro equipo de alta gerencia se formó sobre el cambio climático mediante charlas con EY Ernst & Young.
- Mediante talleres de capacitación y con énfasis en nuestras áreas de riesgo, abordamos el asunto climático como factor de riesgo, y los canales de transmisión frente a los riesgos tradicionales.

Uxplora UNIVERSIDAD CORPORATIVA

Acciones de impacto

Buscamos movilizar acciones de impacto para nuestros clientes y fortalecer la cultura y el conocimiento de nuestros funcionarios.

Fondeo sostenible con propósito climático

Con el propósito de aprovechar las oportunidades, y alineados con el compromiso de generar valor, mantenemos y gestionamos recursos de bancas multilaterales para el financiamiento de proyectos con beneficio social y ambiental, fortaleciendo así la gestión de nuestras finanzas sostenibles. Estos recursos nos han permitido generar estrategias que apoyan proyectos que mitigan los impactos y efectos del cambio climático en Colombia.

Este año adicionamos la emisión de **dos créditos senior con la IFC**[1] por USD 290 millones, que incluyen en sus propósitos la financiación de proyectos con beneficio ambiental y climático. El destino de estos fondos generó valor para nuestros clientes beneficiarios, al aportarles a la identificación de oportunidades y al fortalecimiento de sus habilidades y conocimientos.

En particular, al cierre de 2022, el Bono Verde que emitimos en 2017 por COP 433 mil millones con plazo de 10 años había financiado 70 proyectos de vivienda, salud, hotelería, centros comerciales y oficinas en Bogotá, Cali, Barranquilla y Cartagena, adelantados por nuestros clientes de las bancas Constructor y Corporativa.

Estos proyectos de se clasifican acuerdo con la Certificación de Construcción Sostenible, así:

Proceso de certificación de proyectos

Excellence In Design For Greater Efficiencies
Edge

16	44	2	4	4
Certificados	Con certificación preliminar	En proceso de certificación	Certificados en categoría Gold	Con certificación preliminar

U.S. GREEN BUILDING COUNCIL LEED 2022

1 IFC, Corporación Financiera Internacional, es una entidad del Grupo Banco Mundial que promueve el desarrollo del sector privado en mercados emergentes de 184 países.

> Inversión responsable frente al cambio climático

En nuestra política de inversión responsable **reconocemos que son fundamentales las dimensiones ambiental, social y de gobierno.**

Por tanto, en nuestro proceso de evaluación y asignación de límites de inversión a los emisores de los sectores financiero y real, tanto locales como internacionales, integramos aspectos ambientales, sociales y de gobierno (ASG) en los cuales el cambio climático es uno de los aspectos a evaluar.

Como muestra de nuestro compromiso con la inversión responsable, en noviembre de 2022 nos adherimos a los **Principios de Inversión Responsable (PRI)** de la ONU, incluyendo también las operaciones de Fiduciaria Davivienda y Corredores Davivienda.

Así, las decisiones de inversión de recursos financieros que manejamos en los portafolios de posición propia y los portafolios de terceros integran estos conceptos. Igualmente, realizamos esta misma evaluación en los activos comercializables cuyos resultados se ponen en conocimiento de los clientes para la toma de decisiones.

OTROS ASPECTOS

La Superintendencia Financiera de Colombia emitió la Circular 031 de 2021, con instrucciones relativas a la revelación de información sobre asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos; para ello, participamos activamente en la fase de revisión y capacitación; y, para su implementación, definimos con las áreas involucradas un plan de acción que debemos cumplir en 2023, año establecido para los emisores en Colombia.

GESTIÓN DIRECTA DE LAS EMISIONES DE CO_2 EN NUESTRAS OPERACIONES - ECOEFICIENCIA

Buscamos **aportar a la estrategia de descarbonización global.** Por ello, desde la gestión de las emisiones directas de nuestras operaciones demostramos nuestro compromiso en la prevención, mitigación y compensación de nuestros impactos ambientales

En nuestra operación directa **incluimos la gestión del cambio climático** mediante la integración de una cultura de eficiencia y el empleo de soluciones tecnológicas en la organización, por lo cual en el marco de ecoeficiencia mantenemos procedimientos e iniciativas como la medición y reporte de nuestra huella de carbono, compensaciones ambientales, el uso de energía renovable no convencional, el programa de eficiencia energética e hídrica, la gestión de residuos, la medición de consumo de papel, la construcción sostenible y la identificación de estrategias de economía circular, cuyos resultados describimos en el capítulo de Objetivos y Métricas.

Fuimos reconocidos como la primera entidad financiera en Colombia en obtener el **Sello de Energía Eléctrica Renovable** del Instituto Colombiano de Normas Técnicas y Certificación (Icontec) para los años 2020 y 2021, producto de la generación de energía renovable proveniente de fuentes no convencionales en el 100% de nuestra operación; asimismo, obtuvimos el estatus de **Carbono Neutro Compensado Verificado** en Colombia, Costa Rica, El Salvador, Honduras y Panamá, resultado de la auditoría del Icontec, en la que se verificó el inventario de gases de efecto invernadero (GEI) del año 2021.

MISIÓN VERDE 2030

En 2022 trabajamos en la construcción de nuestra estrategia Misión Verde 2030, que tiene por objeto mejorar nuestras prácticas para posicionarnos como un referente internacional en ecoeficiencia del sector financiero, mitigando el cambio climático y fomentando la economía circular por medio de innovación y alianzas estratégicas. Para lograrlo, definimos 3 pilares fundamentales: ecoeficiencia operacional, economía circular y sostenibilidad de proveedores.

RESILIENCIA DE LA ESTRATEGIA

Analizamos la resiliencia de nuestra estrategia en el marco de la gestión de riesgos de cambio climático para entender cómo se pueden afectar nuestros negocios a partir del cambio de las variables climáticas. Realizamos ejercicios de análisis de escenarios para riesgos físicos usando información de WorldClim y para los riesgos de transición mediante la aplicación de PACTA. Estos análisis nos permiten entender y desarrollar capacidades para mejorar las metodologías y fortalecer nuestra estrategia e incluir en siguientes etapas variables climáticas en la gestión, tanto del portafolio de crédito, como de los demás riesgos financieros, de manera que aporten directamente a la toma de decisiones. De igual forma, estos análisis nos permitirán priorizar las oportunidades de financiamiento para la resiliencia o adaptación climática.

100%

En 2022 compensamos la totalidad de nuestras emisiones directas de gases de efecto invernadero.

GESTIÓN DE RIESGOS

El objetivo de nuestro **Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR),** antes ERM (Enterprise Risk Management), es alcanzar nuestros objetivos estratégicos, partiendo de una gestión de riesgos que permita aprovechar las oportunidades para el crecimiento del negocio sobre la base de gestión, administración y control de riesgos.

Los macroprocesos o líneas de negocio más representativos en la estrategia o que generan mayor exposición a riesgos deben estar acompañados por áreas de riesgo especializadas, responsables de determinar la efectividad de la gestión de los riesgos. Este análisis conjunto de estrategia, unidades de negocio y riesgos implícitos muestra cómo cada unidad tiene diferentes dimensiones de riesgo y complejidades operativas.

Cada ciclo de negocio tiene distintas dimensiones, que son gestionadas por equipos especializados mediante verticales de riesgo, cuya función es valorar integralmente los riesgos estratégico, técnico y operativo. Paralelamente, las transversales de riesgo son las encargadas de valorar los riesgos comunes e independientes a la naturaleza de su origen, generados en los procesos que soportan las unidades de negocio.

Desde 2021, el riesgo de cambio climático fue incorporado de manera transversal en nuestro marco general de gestión de riesgos, junto con la gestión del riesgo ambiental y social establecido en 2011, con el propósito de integrarlo a cada una de las verticales principales.

Marco general

ERM

Propósito superior: **Enriquecer la vida con integridad**

Marco de gestión integral de riesgos

Riesgos operativos
- Tecnología
- Continuidad del negocio
- Terceros y aliados

Riesgo de fraudes
- Ciberseguridad
- Seguridad de la información
- Autenticación
- Fraude interno

Riesgos ambientales, sociales y de cambio climático

Gestión de activos y pasivos

Reporting - Prevención de lavado de activos - Cumplimiento normativo - Control interno

Auditoría

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES - SARAS

Nuestro SARAS incluye políticas y procedimientos para los siguientes asuntos:

- Evaluación de riesgo ambiental y social a las solicitudes de crédito que apliquen provenientes de nuestros clientes Empresas y Constructor, así como en la evaluación de proveedores estratégicos del Banco.
- Gestión de los riesgos de cambio climático físicos y de transición.
- Gestión de riesgos de derechos humanos.
- Evaluación de aspectos ASG en el marco de la inversión responsable.
- Definición y evaluación de criterios de elegibilidad para el financiamiento verde.

Teniendo en cuenta la afinidad de los temas, hemos establecido que la gestión del riesgo de cambio climático se desarrolle en el marco del SARAS, mediante el aprovechamiento de herramientas o elementos ya considerados en el sistema de gestión y el desarrollo de ejercicios piloto para ampliar el alcance de la evaluación de estos riesgos.

Con respecto a la gestión del cambio climático, las funciones del SARAS comprenden la administración de los riesgos climáticos de las diferentes bancas, así como alertar a la Alta Dirección sobre riesgos relevantes e identificar oportunidades de negocios verdes asociados a la mitigación y adaptación al cambio climático. Asimismo, es responsable de validar el cumplimiento de los criterios de elegibilidad para proyectos con beneficio ambiental, y capacitar y sensibilizar sobre riesgos ambientales, sociales y de cambio climático.

AVANCES EN GESTIÓN DE RIESGO DE CAMBIO CLIMÁTICO

AÑO 2020

- Desarrollamos un piloto para la identificación de riesgos físicos actuales asociados al total de la cartera de crédito hipotecario, clasificándolos por niveles de amenaza de inundación y remoción en masa.
- Analizamos y priorizamos amenazas y variables climáticas físicas asociadas a las diferentes carteras de crédito del Banco.
- Realizamos extracción, revisión y análisis para el entendimiento inicial de la información de escenarios futuros de cambio climático para Colombia.
- Identificamos la regulación relacionada con el cambio climático que puede originar ajustes en los sectores productivos mayormente generadores de emisiones de CO_2 y, por lo tanto, reflejarse como un riesgo de transición.
- Nos comprometimos a integrar las recomendaciones del TCFD en nuestra gestión, uniéndonos al grupo de empresas líderes comprometidas a tomar medidas contra el cambio climático y a considerar cómo este puede impactar los negocios.
- Participamos en el programa Green Banking - Renac, obteniendo formación especial para un equipo de funcionarios de la Alta Gerencia involucrados directamente en la gestión e identificación de riesgos asociados al cambio climático y de oportunidades en energías renovables.
- Mediante nuestro programa de cultura de sostenibilidad "Lo bueno se multiplica", con foco en el uso eficiente de agua y energía, biodiversidad, cambio climático e importancia de la gestión de residuos, sensibilizamos y formamos a nuestros funcionarios.

AÑO 2021

- Realizamos la georreferenciación de las obligaciones de crédito que componen las carteras priorizadas de crédito hipotecario y Constructor.
- Ampliamos el piloto para la identificación de riesgos físicos actuales por niveles de amenaza de inundación y remoción en masa, a otros portafolios de cartera de créditos.
- Realizamos la investigación, integración y construcción de información base, con datos de variables climáticas como temperatura media y precipitación en escenarios futuros de cambio climático para Colombia, para usarla en análisis prospectivos.
- Mediante el uso de mapas de calor determinamos la participación de los sectores altos en emisiones de CO_2 para priorizar y visualizar los riesgos de transición.
- En el marco de apetito de riesgo ambiental, definimos un límite para reconocer la exposición a los principales sectores carbono-intensivos como proporción de la cartera del Banco, lo cual nos llevó a identificar y enfocar líneas de acción para acompañar a nuestros clientes en estos sectores hacia la transición a la economía baja en carbono.

AÑO 2022

- Ampliamos la identificación de riesgos físicos actuales por niveles de amenaza de inundación y remoción en masa, a las carteras de crédito corporativa, empresarial y pyme.
- Para los análisis prospectivos, seguimos integrando información base relativa al comportamiento estimado de las variables climáticas temperatura y precipitación en escenarios futuros de cambio climático para Colombia.
- Priorizamos las regiones geográficas con mayor exposición a estos riesgos, considerando la materialidad en saldos de cartera.
- Refinamos los criterios para identificar los sectores y clientes pertenecientes a actividades carbono-intensivas para nuestros clientes de crédito y contrapartes en inversiones.
- En los procesos de calificación de riesgo de crédito integramos la solicitud de información de gestión climática de nuestros clientes corporativos y empresariales, llegando a 3.815 clientes.
- Aplicamos la metodología PACTA[2] para análisis de cartera y clientes en escenarios de cambio climático.

Calificación de riesgo de crédito

En el proceso de calificación integramos la solicitud de información de gestión climática a 3.815 clientes.

- Adherimos al referente PCAF para realizar la medición de la huella de carbono de nuestra cartera. Logramos medir el 70% de nuestra cartera determinando el año base para el monitoreo de emisiones financiadas al cierre de 2021.
- Como parte de los insumos de información para la toma de decisiones de crédito, incluimos la evaluación y calificación de madurez climática de nuestros clientes.
- Sensibilizamos a las áreas de gestión de riesgos tradicionales (crédito, operativos y financieros) e interactuamos con ellas para que pudieran iniciar una identificación inicial de los riesgos de cambio climático relacionados principalmente con cada uno de sus sistemas de gestión, para reconocer los factores de riesgo climáticos y los canales de transmisión con potencial de generar pérdidas económicas.

Esta gestión nos ha permitido avanzar en la comprensión integral de los riesgos de cambio climático; sin embargo, aún existe un alto grado de incertidumbre que nos reta a seguir investigando y a desarrollar ejercicios piloto incorporando información alternativa que nos permita comparar, entender y definir planes de trabajo enfocados en superar limitaciones y optimizar procedimientos.

En este contexto, las bases de información, procedimientos y herramientas logradas hasta la fecha de este reporte nos permiten describir las metodologías seguidas para la identificación, evaluación y gestión de los riesgos de cambio climático físicos y de transición, de acuerdo con las definiciones de dichos riesgos descritas en capítulo de estrategia. *(Ver tabla de definición de riesgos)*

Etapas de la gestión de riesgos climáticos físicos y de transición

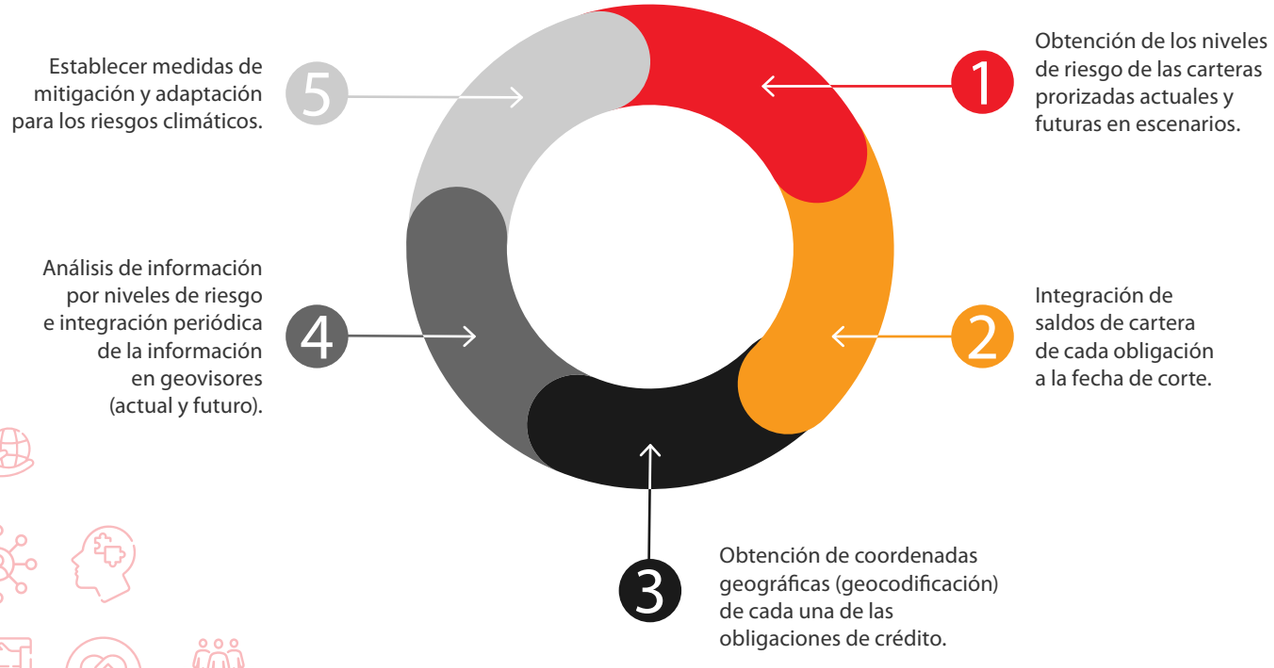
ETAPA	DESCRIPCIÓN
Identificación	Recopilación y consolidación de la información para identificar la exposición al riesgo en el alcance definido.
Evaluación	Clasificación y evaluación de la exposición a los riesgos alto, medio y bajo.
Mitigación y adaptación	Políticas, procedimientos y medidas encaminados a reducir el impacto y probabilidad de ocurrencia de los riesgos.
Monitoreo	Seguimiento y comparación frente a políticas y límites en la gestión de los riesgos.
Reporte	Informes periódicos de estado de riesgos.

2 PACTA: Paris Agreement Capital Transition Assessment, metodología de análisis de escenarios climáticos de código abierto y uso gratuito *online*, utilizada por más de 4.000 instituciones financieras de más de 90 países.

RIESGOS FÍSICOS

En la gestión de los riesgos físicos, a partir de los ejercicios piloto desarrollados, definimos y realizamos los siguientes pasos para apoyar las etapas de identificación, evaluación y gestión de riesgos:

Identificación y evaluación de riesgos físicos



En 2022 profundizamos en la identificación de riesgos físicos con mayor potencial de impacto por segmentos de crédito y sectores productivos, especialmente en aquellas regiones donde identificamos un cambio significativo en los escenarios climáticos futuros. Asimismo, realizamos actividades en equipo con las áreas responsables de las diferentes líneas de negocio y de riesgo, con el fin de integrar distintos puntos de vista para refinar y priorizar los riesgos y su valoración, y determinar lineamientos para establecer medidas de adaptación y mitigación que consideren el contexto específico de análisis (corto y mediano plazo) en operaciones nuevas y existentes. Continuaremos esta actividad en 2023.

Alcance de procesos de identificación y evaluación de riesgos físicos

ETAPA	DESCRIPCIÓN
Riesgos actuales	▸ Nuevas solicitudes individuales de crédito para desarrollar proyectos o actividades sensibles. Esta información es considerada por el Comité de Aprobación de Créditos. ▸ Para las carteras de crédito vigentes, a partir del cruce masivo de las obligaciones con mapas de amenaza por riesgos naturales.
Riesgos futuros	▸ A partir de la integración de las variables de análisis desde una perspectiva futura, para luego cruzar esta información de forma masiva con los saldos de carteras de crédito vigentes.

RESULTADOS RIESGOS ACTUALES EN CARTERA DE CRÉDITO

Sobre las nuevas solicitudes de crédito evaluadas con la metodología de riesgo ambiental y social, el análisis incluyó la consulta de herramientas geográficas y la identificación de antecedentes de eventos climáticos como inundaciones, sequías y remoción en masa.

En 2022 evaluamos 293 nuevas solicitudes de crédito para proyectos de nuestros clientes de los segmentos Corporativo, Empresarial, Leasing y Constructor por COP 9,5 billones, que corresponden al 22% del saldo de la cartera comercial. En resultados consolidados identificamos que, con respecto a la amenaza de inundación, el 99,5% de las solicitudes evaluadas estaban en niveles medio y bajo, y, para la amenaza de remoción en masa, el 99,2% en niveles medio y bajo, por susceptibilidad a estas condiciones.

En 2022, además de la cartera de vivienda, ampliamos la cobertura para la identificación de riesgos físicos actuales por niveles de amenaza de inundación y remoción en masa, a nivel de la cartera comercial compuesta por los segmentos de Crédito, Corporativo, Empresarial y Pyme. Al corte de diciembre 2022 ya se había realizado la georreferenciación de la mayoría de nuestra cartera comercial, con la cual pudimos identificar el nivel de amenaza por inundación y por remoción en masa a nivel nacional, así:

NIVEL DE AMENAZA	AMENAZA POR INUNDACIÓN CARTERA COMERCIAL	AMENAZA POR INUNDACIÓN CARTERA DE VIVIENDA
Bajo	88%	77%
Medio	11%	21%
Alto	1,0%	2%

Esta información la mantenemos en constante actualización, dado que cada mes identificamos las obligaciones nuevas de las carteras y las georreferenciamos para poder establecer el nivel de riesgo por inundación en el que se encuentran. En 2023 mejoraremos la información relativa a la amenaza de remoción en masa y continuaremos con la integración a la gestión del ciclo de crédito.

ANÁLISIS DE ESCENARIOS PARA RIESGOS FÍSICOS

El análisis de escenarios nos permite tener una visión prospectiva consistente con el aumento de los riesgos físicos relacionados con el clima y considerar las implicaciones financieras de diferentes supuestos para tomar decisiones que prevean acciones encaminadas a la definición de políticas, criterios y planificación financiera.

Con el propósito de refinar nuestro análisis de escenarios para riesgos físicos, en 2022 nos enfocamos en integrar, mediante un ejercicio piloto, la información de WorldClim, con la cual generamos capas de análisis para Colombia.

La información de *worldclim.org* está disponible al público con los resultados de cada uno de los modelos utilizados en la generación de los mapas de cambio climático para cada uno de los RCP diferentes vías de concentración de CO_2 (RCP 2.6, RCP 4.5, RCP 7.0, y RCP 8.5) desde el año 2021 hasta el año 2100.

La generación de resultados a partir de la información de los modelos globales disponibles en WorldClim nos permitió iniciar un análisis comparativo con los resultados del ejercicio piloto realizado en 2021 basado en la Tercera Comunicación del Ideam. Esta comparación nos permitió enriquecer nuestra metodología y avanzar en la concepción de un modelo de gestión propio, más acertado y con datos más recientes para los RCP.

Los resultados obtenidos con los modelos de WorldClim nos permitieron identificar y priorizar las regiones con mayor cambio en las variables de temperatura y precipitación, tomando como referente los valores promedio históricos en Colombia; posteriormente analizamos las obligaciones presentes en dichas zonas, con el fin de establecer el porcentaje de cantidades y montos de cartera que podría estar expuesto a un mayor cambio en la climatología a largo plazo y las actividades económicas que pueden sufrir mayor impacto por el cambio climático.

Este trabajo es resultado de la sinergia con el equipo de innovación de Seguros Bolívar, especialmente en el proceso de georreferenciación de las carteras del Banco y la actualización de las capas de amenaza por inundación y por remoción en masa.

293 solicitudes de crédito

En 2022 evaluamos 293 solicitudes de crédito para proyectos de nuestros clientes de los segmentos Corporativo, Empresarial, Leasing y Constructor.

RIESGOS DE TRANSICIÓN

En 2022 fortalecimos la identificación y medición de la exposición a los riesgos de transición de nuestra cartera total, con ejercicios que nos permitieron calibrar la priorización de sectores carbono-intensivos. Profundizamos en el conocimiento de las actividades económicas de los clientes clasificados en dichos sectores, logrando un mayor acompañamiento para promover la generación de conocimiento, compromisos de descarbonización y Net Zero, con el fin de contar con planes específicos de reducción para cada cliente a 2030.

Para priorizar los sectores carbono-intensivos, tuvimos en cuenta las siguientes variables:

- Sector priorizado y recomendado por el referente de divulgación climática TCFD.
- Sector priorizado y recomendado por la metodología PACTA.
- Ponderación de normatividad existente: consolidamos la normatividad del país relativa al cambio climático por sectores, con el fin de identificar restricciones o nuevos requisitos, así como el conjunto de políticas públicas relativas.

A partir de este análisis, priorizamos 8 sectores para determinar su nivel de sensibilidad, a los riesgos de transición políticos o legales, tecnológicos, de mercado y reputacionales.

El resultado de esta evaluación aplicado sobre los montos en la cartera total se refleja en la siguiente tabla:

Clasificación de sensibilidad de sectores productivos a los riesgos de transición y exposición en crédito

CLASIFICACIÓN	SECTORES	EXPOSICIÓN SOBRE CARTERA TOTAL (DIC. 2022)
Sectores expuestos a riesgos de transición	Petróleo, carbón	0,58%
Sectores con media sensibilidad a riesgos de transición	Energía termoeléctrica, hierro y acero, gas, cemento y concreto	2,84%
Sectores con baja sensibilidad a riesgos de transición	Transporte intermodal de carga y transporte aéreo de pasajeros	0,86%
Otros sectores de la cartera comercial, vivienda y consumo		95,70%
Total cartera		100,00%

Encuesta sobre asuntos ambientales y sociales

En la calificación de cartera aplicamos por primera vez esta encuesta a 3.815 clientes.

En 2022 también ampliamos el alcance de la metodología para la priorización de sectores carbono-intensivos y su exposición a los riesgos de transición derivados del cambio climático, a la evaluación del portafolio de inversión: identificamos que el 2,6% de la exposición se encuentra en sectores de alta y media sensibilidad, mientras el 97,4% está en sectores de baja sensibilidad.

Este alcance en el análisis de los riesgos de transición en inversiones fortalece nuestra gestión en asuntos ASG y reafirma nuestro compromiso con la inversión responsable.

Clasificación de sensibilidad de sectores productivos a los riesgos de transición y exposición en inversiones

CLASIFICACIÓN	SECTORES	EXPOSICIÓN SOBRE PORTAFOLIO TOTAL (DIC. 2022)
Sectores expuestos a riesgos de transición	Petróleo, carbón	**0,73%**
Sectores con media sensibilidad a riesgos de transición	Energía termoeléctrica, hierro y acero, gas, cemento y concreto	**1,87%**
Sectores con baja sensibilidad a riesgos de transición	Transporte intermodal de carga y transporte aéreo de pasajeros	**0,00%**
Otros sectores presentes en la cartera		**97,40%**
Total cartera		**100,00%**

INFORMACIÓN DE GESTIÓN CLIMÁTICA DE NUESTROS CLIENTES

Con el propósito de contribuir a la gestión de los riesgos de cambio climático en sinergia con el área de Riesgo de Crédito, en el marco de la calificación de cartera para 2022 aplicamos por primera vez una **encuesta sobre asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos,** a 3.815 clientes. La información que obtuvimos de 2.982 empresas (78% de participación), nos permitió conocer las buenas prácticas en aspectos ambientales de nuestros clientes, así como identificar oportunidades e incentivarlos para la gestión ambiental y climática.

Entre los principales hallazgos relativos a la gestión climática, destacamos que 93 empresas manifestaron que hacen medición y reporte de la huella de carbono, de las cuales 41 empresas reportaron el total de sus emisiones en ton CO_2eq, 290 empresas identificaron que pertenecen o siguen a algún referente o estándar relacionado con la gestión de temas ambientales, sociales o de sostenibilidad como TCFD, DJSI, GRI, ODS, o ISO 14001, y 1.033 empresas identificaron que han implementado por lo menos una actividad asociada al uso eficiente y aprovechamiento de recursos naturales como eficiencia energética, energías renovables, economía circular o eficiencia hídrica.

Iniciamos en el último trimestre de 2022 un ejercicio piloto para incluir como parte de los insumos de información para la toma de decisiones de otorgamiento de crédito, una evaluación y calificación de madurez climática de nuestros clientes, establecida a partir de sus respuestas a la nueva encuesta de Gestión Ambiental y Climática que aplica para los clientes que hemos definido como carbono-intensivos: petróleo, carbón, energía termoeléctrica, gas, cemento, hierro, acero y transporte. Al cierre de 2022 este ejercicio habia aplicado a los sectores de energía y petroleo.

ANÁLISIS DE ESCENARIOS PARA RIESGOS DE TRANSICIÓN

En el análisis de escenarios para riesgos de transición aplicamos la metodología PACTA[3], que evalúa la alineación de un portafolio con diferentes escenarios climáticos en función de métricas prospectivas de capacidad y producción de los clientes carbono-intensivos. Esta metodología integra escenarios climáticos globales y regionales por medio de los cuales se pueden analizar las diferentes trayectorias de producción de los sectores carbono-intensivos.

En la siguiente tabla describimos los sectores analizados, al igual que el proceso o segmento de la cadena de producción de dicho sector que tiene mayor impacto en cuanto a emisiones. También, indicamos el escenario que se implementó y los supuestos de probabilidad de aumento de la temperatura. Por último, indicamos la región seleccionada (regional o global). Los escenarios utilizados en este proceso no pretenden ser pronósticos de futuro sino vías de descarbonización que tienen el potencial de lograr cierto comportamiento frente al cambio climático.

Tabla de parámetros del análisis PACTA

SECTOR/ PROCESO	ESCENARIO UTILIZADO	AUMENTO DE TEMPERATURA A 2050 (PROBABILIDAD)	REGIÓN SELECCIONADA
Petróleo y gas: Extracción	SDS* (WEO2021)	**1,7°C (50%)**	América Latina (SDS)
Energía, generación: ▸ Hidro ▸ Gas ▸ Renovables	NetZero 2050 (IEA**)	**1,5°C (50%)**	Global (NetZero 20250)
	Announced pledges Scenario (APS*, IEA**)	**1,8°C (50%)**	
Cemento y concreto	NetZero 2050 (IEA**)	**1,5°C (50%)**	Global (NetZero 20250)
Transporte aéreo de pasajeros	NetZero 2050 (IEA**)	**1,5°C (50%)**	Global (NetZero 20250)

Fuente: *PACTA for Banks Methodology Document, 2022*

* SDS: *Sustainable development scenario*

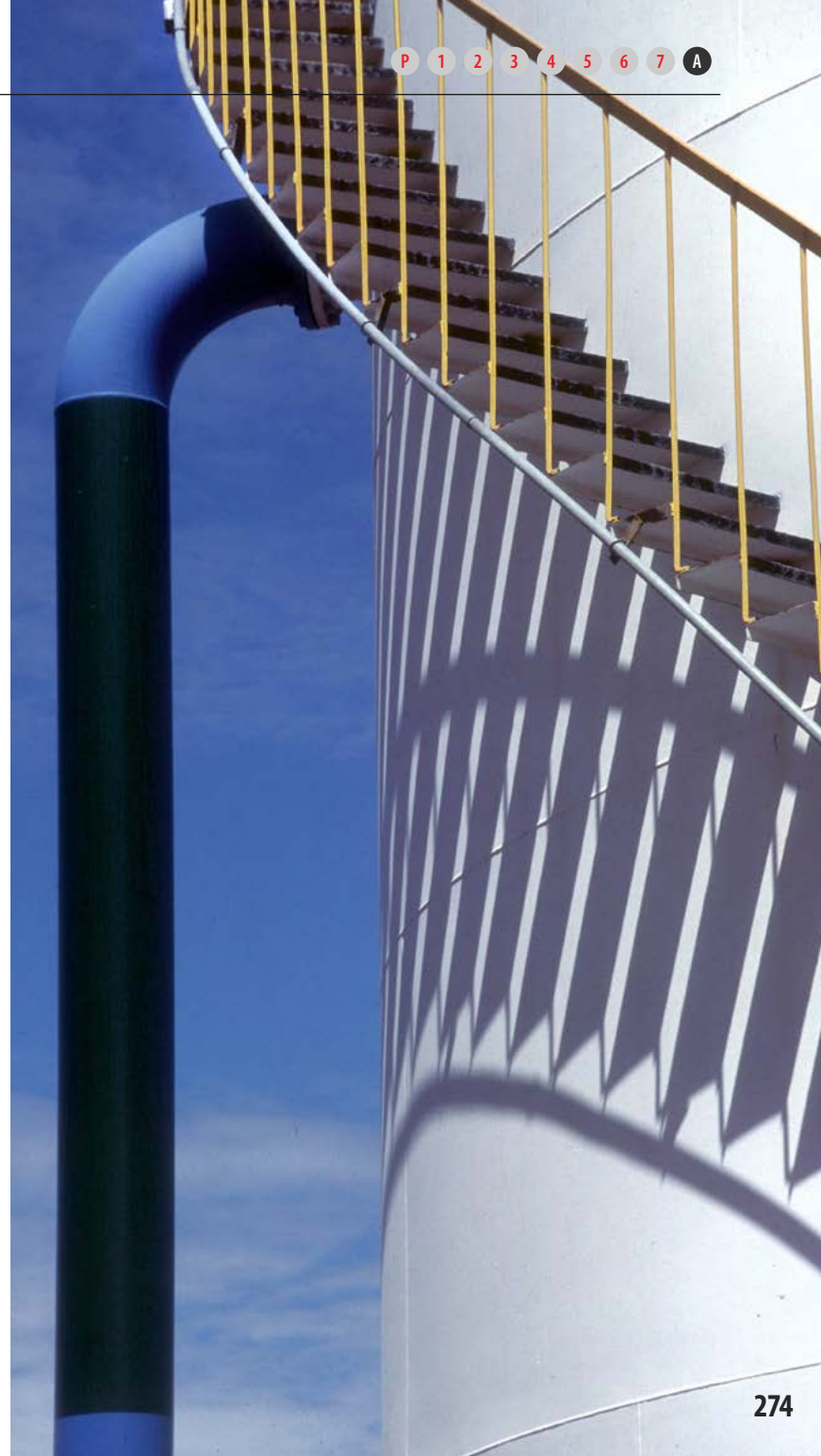
** IEA: *International Energy Agency*

*** APS: *Announced pledges scenario*

Metodología PACTA

En el análisis de escenarios para riesgos de transición aplicamos esta metodología que evalúa la alineación de un portafolio con diferentes escenarios climáticos.

3 PACTA: Paris Agreement Capital Transition Assessment, metodología de análisis de escenarios climáticos de código abierto y uso gratuito *online*, utilizada por más de 4.000 instituciones financieras de más de 90 países.



Con los parámetros de entrada establecidos ejecutamos la metodología para los diferentes escenarios, con el fin de identificar el comportamiento de cada sector dependiendo de su trayectoria de producción y, a su vez, poder comparar la tendencia de nuestro portafolio con el *benchmark* como referente global.

La siguiente tabla muestra los resultados detallados del análisis del escenario de desarrollo sostenible SDS (*sustainable development scenario*), indicando para cada sector carbono-intensivo evaluado (petróleo, gas, energía, cemento, concreto y transporte) la trayectoria que tiene el portafolio financiado por el Banco y la comparación de la trayectoria a nivel global. Por último, en la columna "*Matched* empresas" indicamos el número de clientes financiados por Davivienda que se lograron evaluar por medio de la metodología PACTA, en total se evaluaron 18 clientes.

Análisis del escenario de desarrollo sostenible SDS para los sectores PACTA

SECTOR	ACTIVIDAD	TRAYECTORIA A 2026 DEL PORTAFOLIO FINANCIADO	*BENCHMARK* TRAYECTORIA GLOBAL TENDENCIA	*MATCHED* EMPRESAS
Petróleo y gas	Extracción Gas Extracción Petróleo	**Gas:** disminución de la producción hasta en un 40%, en línea con el SDS*. **Petróleo:** disminución de producción hasta en un 60%, en línea con el SDS.	**Gas:** aumento global de la producción hasta de un 10%. **Petróleo:** aumento global de producción de hasta un 10%.	**3 clientes**
Energía	Generación: Hidro Gas Renovables (eólica, **solar**)	**Hidro:** Aumento de producción hasta en un 20% a 2026, en línea con el SDS*. **Gas:** No hay cambios en su nivel de producción; se esperaría una reducción para estar en línea con el SDS*. **Renovables:** aumento de su producción en 2022 manteniéndose constante a 2026.	**Hidro:** Aumento de generación en 25%, en línea con con el SDS*. **Gas:** Aumento de hasta un 50%, evidenciando que el *benchmark* no está alineado con el SDS*. **Renovables:** Aumento mayor a un 20%, en línea con el SDS.	**7 clientes**
Minería	Minería (extracción)	No hay cambios en su nivel de producción; se esperaría una reducción para estar en línea con el SDS*.	Aumento de hasta un 20%, evidenciando que el *benchmark* no está alineado con el SDS*.	**1 cliente**
Cemento y concreto	Producción	El factor de emisión es casi constante a 2026, por lo que se esperaría una reducción de su producción para estar alineado con los escenarios de reducción de emisiones.	El factor de emisión del sector tiende a la disminución hasta 2025.	**6 clientes**
Transporte	Aéreo de pasajeros			**1 cliente**

* SDS: *Sustainable development scenario*

La siguiente tabla indica los resultados de la evaluación de alineación de los sectores carbono-intensivos frente a cada uno de los escenarios escogidos para el análisis. Evidenciamos que algunos sectores sí tienen contemplado un cambio en sus volúmenes de producción a largo plazo, mientras que otros no; por lo tanto, para lograr la alineación de los sectores frente a los escenarios de descarbonización, es necesario fomentar y apoyar la transición desde nuestro rol como entidad financiera, ratificando nuestro compromiso de ir en la ruta de ser carbono-neutrales a 2050.

Evaluación de alineación a escenarios de los sectores PACTA

	ENERGÍA			PETRÓLEO (EXTRACCIÓN)	GAS (EXTRACCIÓN)	INTENSIDAD DE EMISIONES		
Escenario	Hidro	Gas	Renovable			Acero	Cemento	Transporte aéreo
SDS*	●	●	●	●	●			
ISF NZ**	●	●	●	●	●	●	●	●
APS***	●	●	●	●	●			

* SDS: *Sustainable development scenario*

** ISF NZ: *Net zero*

*** APS: *Announced pledges scenario*

● Sector en la trayectoria del escenario analizado

● Sector fuera de la trayectoria del escenario analizado

MEDICIÓN DE EMISIONES FINANCIADAS

A finales de 2022 adherimos a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) con el objetivo de contar con una metodología reconocida mundialmente para la medición de las emisiones de carbono que financiamos o en las que invertimos y, de esta forma, completar la medición de nuestra huella de carbono. La medición de las emisiones financiadas es clave para fijar objetivos en el ámbito de la acción climática. Iniciativas actuales en materia de fijación de objetivos, como Science Based Targets, se basan en el cálculo de la línea de base para su implementación. La medición de emisiones financiadas la realizamos sobre nuestra cartera comercial al cierre del año 2021, que establecimos como año base. Esta medición es uno de los insumos para el desarrollo de nuestra estrategia de relacionamiento activo o engagement con nuestros clientes.

MARCO DE APETITO DE RIESGO (MAR)

Nuestro marco de apetito de riesgo considera diferentes aspectos, como las definiciones de umbrales de riesgo, grupos de interés, objetivos y métricas de riesgo. A través de estos aspectos definimos la capa superior del marco de apetito de riesgo, que debe ser articulada con métricas específicas a cada línea de negocio y/o tipo de riesgo, junto con los aspectos que se definan en el plan estratégico de la organización. De esta manera conectamos el desarrollo de la estrategia organizacional y la búsqueda de rentabilidad con los niveles de riesgo deseados o tolerados por la organización.

En gestión de riesgo ambiental, social y de cambio climático, avanzamos definiendo y planteando el apetito de riesgo ambiental, en el marco de listas de exclusión y umbrales en cartera, incluyendo métricas y apetitos frente a los riesgos derivados del cambio climático; asimismo, planteamientos de crecimiento de negocio para aprovechar oportunidades relacionadas con el financiamiento de proyectos encaminados a la adaptación y mitigación del cambio climático.

MÉTRICAS Y OBJETIVOS

El cambio climático es un asunto que requiere compromiso de los gobiernos, las organizaciones, los individuos y, en general, todos los actores que garanticen un trabajo alineado con las metas que nos permitan cumplir la ambiciosa agenda global.

Para consolidar resultados significativos, es clave el sistema de métricas que permite evidenciar el avance y el logro de los objetivos e impactos directos e indirectos en nuestro negocio y en nuestra operación. Este sistema está alineado con metodologías para evaluar y gestionar los riesgos y oportunidades derivadas del cambio climático y el cumplimiento frente a las metas establecidas.

En Davivienda hacemos seguimiento de los resultados de la gestión climática en nuestras bancas mediante los indicadores de resultados del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y de Cambio Climático - SARAS, la medición de emisiones financiadas y también el seguimiento al desempeño de los saldos de cartera de las lineas de financiamiento verde, que incluye proyectos de mitigación y adaptación al cambio climático.

El progreso y los resultados de la gestión directa de las emisiones de CO_2 en nuestras operaciones (ecoeficiencia) se evalúan con las metas e indicadores asociados a la medición de nuestra huella de carbono, compensaciones ambientales y uso de energía renovable no convencional, así como al programa de eficiencia energética e hídrica, la gestión de residuos, la medición de consumo de papel, la construcción sostenible y la identificación de estrategias de economía circular.

INDICADORES DE LA GESTIÓN DEL CAMBIO CLIMÁTICO A TRAVÉS DE NUESTRAS BANCAS

RIESGOS DE CAMBIO CLIMÁTICO EN EL MARCO DEL SARAS

Como parte de los procedimientos del SARAS se incluye la evaluación de riesgo ambiental y social a las nuevas solicitudes de crédito que apliquen, derivado de esta evaluación y asociado específicamente a aspectos climáticos tenemos como métrica:

En 2022, de 293 nuevas solicitudes de crédito correspondientes a COP$9,5 Billones, se estableció con respecto a la amenaza de inundación, que el 99,5% de las solicitudes estaban en niveles medio y bajo, y, que para la amenaza de remoción en masa, el 99,2% en niveles medio y bajo, por susceptibilidad a estas condiciones.

EMISIONES FINANCIADAS

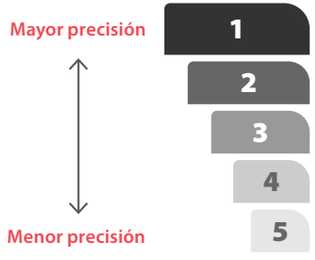
Realizamos la medición de las emisiones financiadas aplicando la metodología PCAF Scope 3 Categoría 15, a nuestra cartera de crédito al cierre 2021 obteniendo los siguientes resultados:

Medición Emisiones Absolutas Financiadas Cartera de Crédito Comercial

Clientes Segmentos: Corporativo, Empresarial, Pyme

Total Scope 1, 2 y 3 ton CO_2e	2.889.752
Scope 1 y 2 ton CO_2e	2.302.453
Scope 3 ton CO_2e	587.299
% cobertura sobre cartera comercial total 2021	70%
Intensidad de emisiones (ton CO_2e / COP millones)	0,105
Nivel de calidad de los datos	3,773

Nivel calidad de datos PCAF emisiones de CO_2:



Medición Emisiones Absolutas Financiadas Cartera de Crédito Comercial por Sectores

SECTORES	NIVEL DE CALIDAD DE LOS DATOS	ALCANCES		EMISIONES FItANCIADAS ton CO_2e	INTENSIDAD DE EMISIONES (ton CO_2e / M PESOS)
		SCOPE 1 & 2	SCOPE 3		
Industrial	3,79	●	●	1.155.126	0,30
Energía	3,99	●		512.511	0,18
Infraestructura	2,54	●	●	390.156	0,25
Agricultura	4,00	●		272.727	0,13
Petróleo, gas y minería	2,73	●	●	150.376	0,22
Comercio	4,00	●		111.513	0,02
Servicios	4,00	●		99.312	0,02
Construcción	4,00	●	●	84.080	0,04
Transporte	4,00	●	●	59.544	0,05
Manufactura	4,00	●	●	41.356	0,11
Alimentos	4,00	●		11.745	0,05
Financiero	3,99	●		980	0,00
Inversiones de capitales	4,00	●		262	0,00
Total				2.889.687	0,1052

Notas basadas en estándar PCAF:

- Sectores con requisito PCAF de inclusión de scope 3, desde 2021 Petróleo, Gas y Minería y desde 2023 Construcción, Transporte, Manufactura, Industrial e Infraestructura.
- Se incluyen clientes financiados de todas las etapas de la cadena de valor de los diferentes sectores.
- Nivel de calidad de datos entre 1 y 5 obtenido a partir del cálculo del puntaje promedio ponderado del peso de saldos de cartera en el sector y clasificación de fuente de datos de emisiones de CO_2.

Financiamiento sostenible. Métricas desde el negocio

(en COP miles de millones, excepto proyecciones especificadas en COP billones)

ALCANCE	2019	2020	2021	2022	PROYECCIONES 2023
Construcción sostenible	546,6	672,4	769,1	1.162,5	1,8 billones
Energías renovables	26,5	167,2	19,6	46,8	52,0
Eficiencia energética	2,6	23,5	36,7	32,6	31,0
Infraestructura sostenible	165,4	164,9	120,9	134,2	149,0
Producción limpia	7,2	1,2	0,8	1,7	4,0
Ecovehículo	23,6	50,4	106,5	192,0	280,0
Hipotecas verdes	-	55,4	98,7	207,1	305,0
Financiamiento verde redescuento	597,4	659,0	587,0	556,3	569,0
Destinos verdes Finagro	-	-	-	10,5	-
Sellos agrosostenibles	-	-	-	594,7	-
Financiamiento verde	1.369,2	1.794,1	1.739,3	2.938,6	3,5 billones
VIS (otro)	2.577,4	3.493,2	3.797,8	4.491,0	-
Financiamiento social	6.647,6	7.307,4	8.128,3	9.737,9	11,2 billones
Total Finanzas sostenibles	8.016,8	9.101,5	9.867,6	12.676,5	14,7 billones

Por medio de la información que nos brindan nuestros clientes en el formulario de solicitud de líneas verdes, cuantificamos los diferentes beneficios ambientales de los proyectos sostenibles que financiamos con estas líneas. Los resultados son los siguientes:

PERÍODO	EMISIONES EVITADAS ton CO_2	ENERGÍA RENOVABLE GENERADA MWh/año	CAPACIDAD INSTALADA MWP
2022	Energía renovable generada MWh/año	Capacidad Instalada MWP	20,7
Acumulado	887.278	92.488	43,2

Datos aproximados de acuerdo con la información reportada por los clientes.

Adicionalmente, al cierre de 2022 teníamos los siguientes números de vehículos híbridos y eléctricos con créditos vigentes de nuestros clientes de la banca personas y empresas.

- 1.948 vehículos híbridos
- 160 vehículos eléctricos

Los proyectos de construcción sostenible financiados con los recursos del Bono Verde (emisión 2017) se clasifican de acuerdo con la certificación de construcción sostenible, así:

- **Certificación Edge**

  - 16 proyectos certificados
  - 44 proyectos con certificación preliminar
  - 2 proyectos en proceso de certificación

- **Certificación Leed**

  - 4 proyectos certificados en categoría Gold
  - 4 proyectos con certificación preliminar

MÉTRICAS DE ECOEFICIENCIA - GESTIÓN DE EMISIONES EN NUESTRA OPERACIÓN

METAS

Como resultado de nuestra gestión en Colombia, en 2022 dimos cumplimiento a las metas propuestas:

PERÍODO	META 2022	VARIACIÓN CON RESPECTO A LA LÍNEA BASE 2019
Eficiencia energética (reducción consumo)	4,4%	250%
Generación de energía limpia (aumento)	185%	227%
Eficiencia hídrica (reducción consumo)	8%	41%
Huella de carbono Alcance 1 (reducción)	1%	35%
Huella de carbono Alcance 2 (reducción)	4%	46%
Huella de carbono Alcance 3 (reducción)	17%	58%
Compensación huella de carbono	80%	80%
Papel (reducción consumo)	9%	48%
Gestión de residuos (sucursales que certificaron su proceso de reciclaje)	62%	76%

HUELLA DE CARBONO

Con la implementación de estrategias para la reducción de nuestra huella de carbono junto con el uso de energía renovable, hemos reducido 46% en comparación con el año 2019, equivalente a dejar de emitir 4.639 toneladas de CO_2eq.

Adicional a la reducción de emisiones del Alcance 2 por el consumo de energía renovable, compensamos el 100% de las emisiones de gases de efecto invernadero correspondientes al Alcance 1 y al Alcance 3 de nuestra operación, mediante proyectos de reforestación y generación de energía limpia.

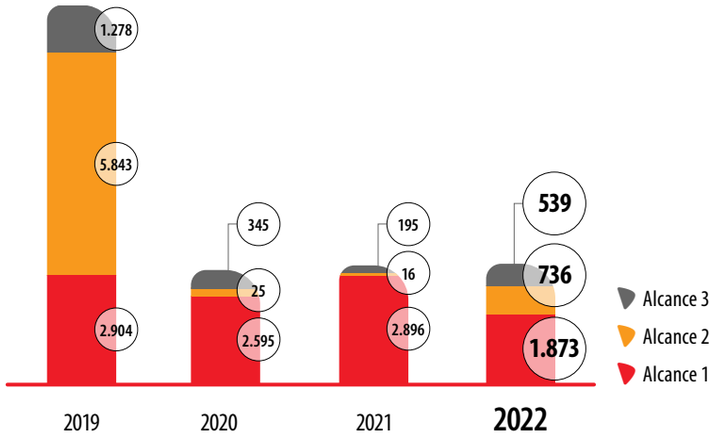
Medición de emisiones de CO_2 de nuestra operación

ALCANCE	INDICADOR	2019	2020	2021	2022
Alcance 1	**Alcance 1** Emisiones por consumo de gases refrigerantes para aires acondicionados, combustibles de plantas eléctricas y extintores (ton CO_2eq)	2.904	2.595	2.896	1.873
Alcance 2*	Emisiones por consumo de energía eléctrica *location based* (ton CO_2eq)	5.843	5.989	3.537	2.976
	Emisiones por consumo de energía eléctrica *market based* (ton CO_2eq)	5.843	25	16	736
Alcance 1+2	Emisiones por consumo de energía eléctrica *location based* (ton CO_2eq)	8.747	8.584	6.432	4.850
	Emisiones por consumo de energía eléctrica *market based* (ton CO_2eq)	8.747	2.621	2.912	2.610
Alcance 3	Emisiones por consumo de resmas de papel y viajes aéreos de funcionarios (ton CO_2eq)	1.278	345	195	539
Total huella de carbono	Total huella de carbono *location based* (ton CO_2eq)	10.025	8.929	6.627	5.389
	Total huella de carbono *market based* (ton CO_2eq)	10.025	2.966	3.106	3.149
Total huella de carbono FTE	Huella de carbono *location based* (ton CO_2eq/FTE)	0,99	0,87	0,65	0,53
	Huella de carbono *market based* (ton CO_2eq/FTE)	0,99	0,29	0,30	0,31
Total huella de carbono m²	Huella de carbono *location based* (ton CO_2/m²)	0,04	0,03	0,02	0,02
	Huella de carbono *market based* (ton CO_2/m²)	0,04	0,01	0,01	0,01

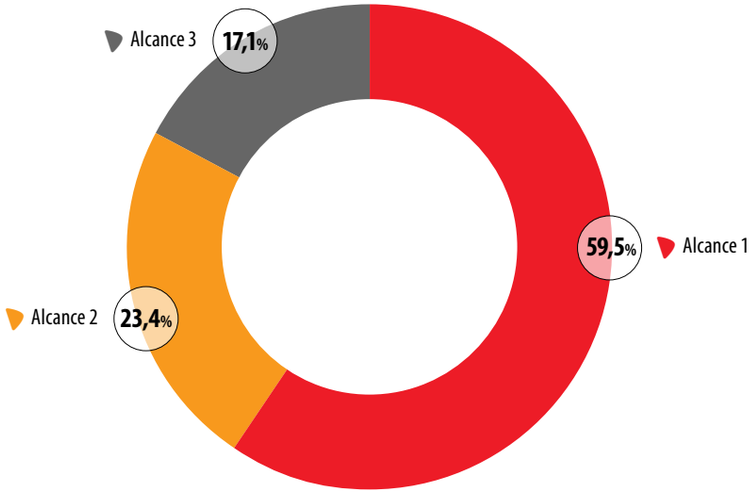
* Ajustamos las cifras de 2019, 2020 y 2021 para el Alcance 2 por cambios en los factores de emisión anual y por información proyectada en el consumo de energía de un 3% para el año 2022, debido a que en el momento de publicación del informe no contábamos con la totalidad de facturas de energía por parte de los comercializadores.
Adicionalmente, compensamos las emisiones del Alcance 2 por el consumo de energía de nuestra operación en la isla de San Andrés por encontrarse fuera del Sistema Interconectado Nacional (SIN).

Huella de carbono *market based*

(en ton CO_2eq)



Distribución huella de carbono *market based*



COMPENSACIONES AMBIENTALES

Compensamos el 100% de las emisiones directas de gases de efecto invernadero, mediante los siguientes proyectos de reforestación y de generación de energía limpia:

- 523 toneladas de CO_2eq del Proyecto Forestal SKCarbono, ubicado en 6 departamentos de Colombia.
- 212 toneladas de CO_2eq del proyecto Central Hidroeléctrica Cucuana, en el departamento del Tolima, y registrado como **Mecanismo de Desarrollo Limpio** (MDL)[4] desde 2014.
- 1.767 toneladas de CO_2eq del carbono del proyecto forestal CO_2Cero Vichada, ubicado en el municipio de Puerto Carreño, departamento de Vichada.

En 2022 adquirimos certificados de energía renovable del Sistema Interconectado Nacional (SIN), que nos permite reducir 3.323 toneladas de CO_2eq de Alcance 2.

Con el objetivo de aportar a la conservación de la biodiversidad, realizamos la actividad **Siembra con Sentido**: impactamos positivamente 4 ecosistemas ubicados en los departamentos de Cundinamarca, Boyacá, Antioquia y el Eje Cafetero, mediante la siembra de 950 árboles con la participación de 1.130 personas entre nuestros empleados y personas de la comunidad, funcionarios de instituciones gubernamentales y personas que representaban entidades sin ánimo de lucro.

4 MDL: Mecanismo de Desarrollo Limpio, instrumento derivado del Protocolo de Kioto que permite generar reducciones certificadas de las emisiones, es decir, reducir aquellas emisiones de gases de efecto invernadero que se habrían generado en ausencia de la iniciativa de mitigación.

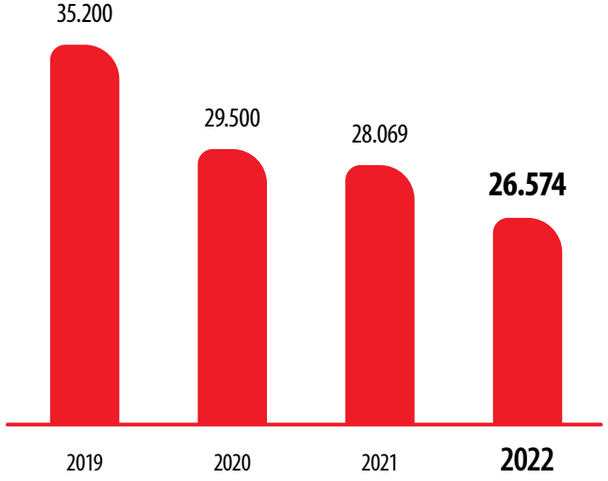
EFICIENCIA ENERGÉTICA

Desarrollamos acciones en eficiencia energética necesarias para la optimización del consumo de energía y el fomento de buenas prácticas ambientales.

Dando continuidad a nuestros objetivos de eficiencia energética, desde el 2019 hemos ahorrado un 25% de consumo de energía equivalente 8.626 MWh, lo que significó evitar la emisión de 966 toneladas de CO_2eq.

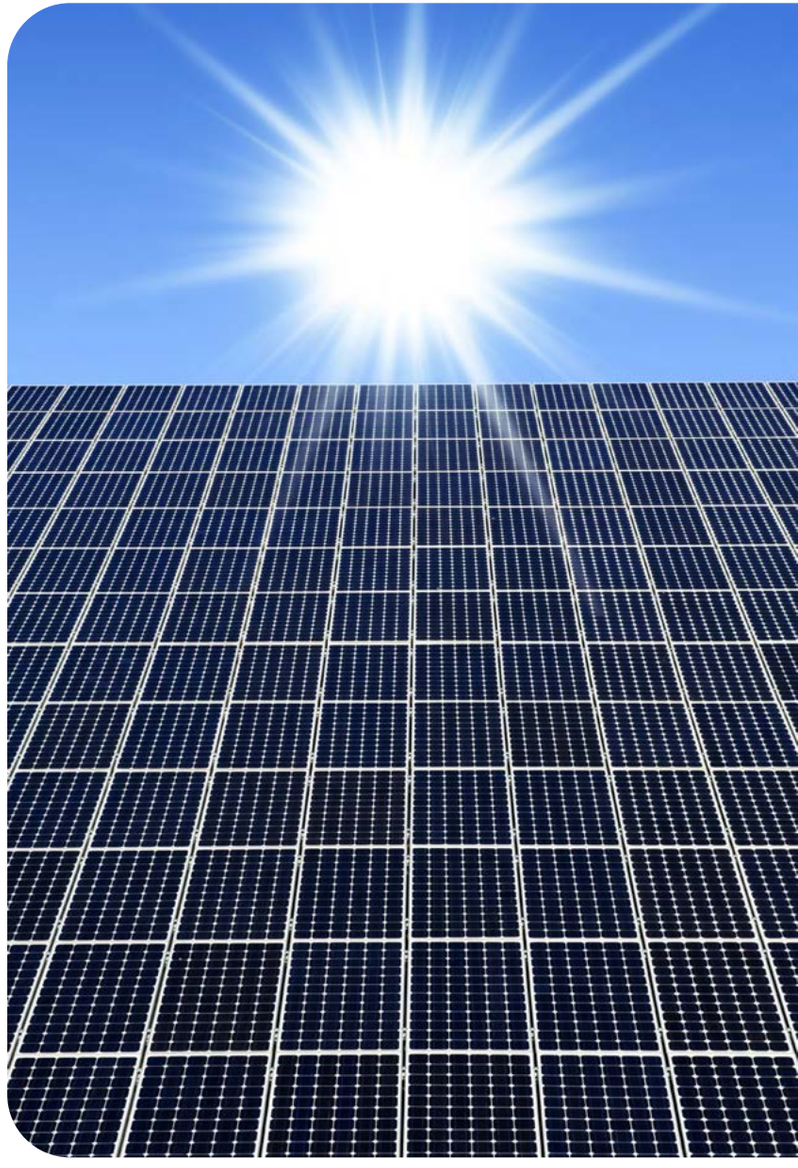
Esto nos permitió obtener el **Premio de Eficiencia Energética** otorgado por la Acción Climática, un reconocimiento a nuestro "Proyecto 360", por el desarrollo de acciones para el uso eficiente de los recursos naturales y energéticos con las renovaciones de equipos electromecánicos, la gestión especializada de servicios públicos y energía limpia, las sensibilizaciones con actividades lúdicas a nuestros funcionarios y nuestro programa de líderes ambientales.

Consumo energético
(en MWh/año)



INDICADOR	2019	2020	2021	2022
MWh/FTE	3,47	2,89	2,75	2,62
MWh/m²	0,13	0,11	0,10	0,09
Energía limpia generada para autoconsumo (MWh)	118	53	140	194
Energía limpia adquirida REC's (MWh)	0	29.375	27.941	19.999

* Ajustamos las cifras de consumo de energía en 2020 y 2021 debido a que, gracias a un proceso de auditoría, se identificó la oportunidad de ajuste del consumo total para estos años. Asimismo, aclaramos que en el informe anterior presentamos cifras proyectadas del año 2021, dado que no contábamos con información completa al momento de la publicación. Las cifras del año 2022 cuentan con 3% de protección de datos, ya que al momento de generar el informe no contábamos con el registro de la totalidad de consumos, debido a la diferencia en los periodos de facturas de los prestadores de energía.



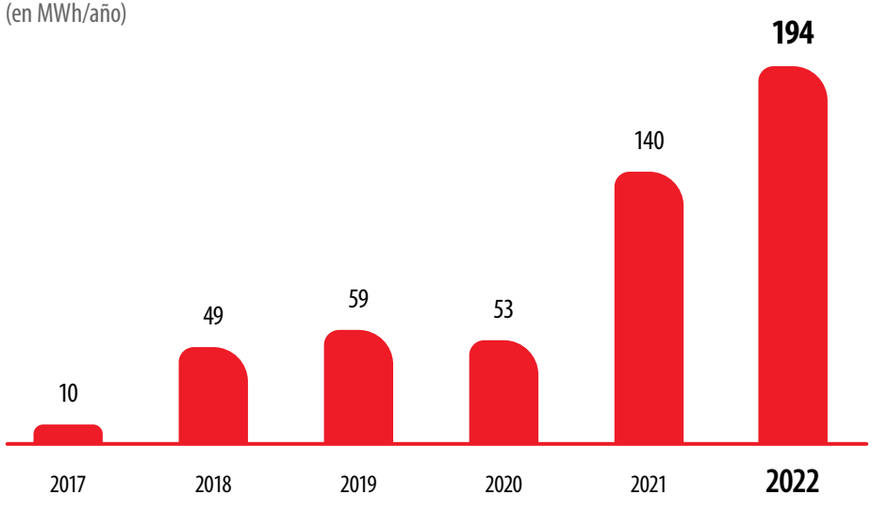
ENERGÍAS RENOVABLES

En 2022 continuamos el empleo de energías renovables en nuestra operación; ya hemos adquirido el 75% de energía renovable para Colombia, equivalente a 20 mil MWh, y estamos en proceso de adquisición del resto de energía renovable no convencional, que nos permitirá reducir las emisiones de Alcance 2.

Los 16 sistemas de paneles solares instalados en nuestras oficinas y sedes administrativas en Colombia nos permitieron generar 194 MWh de energía limpia (un aumento en la generación del 227% con respecto al año 2019), y evitar la emisión de 24 toneladas de CO_2eq durante 2022.

Energía autogenerada

(en MWh/año)

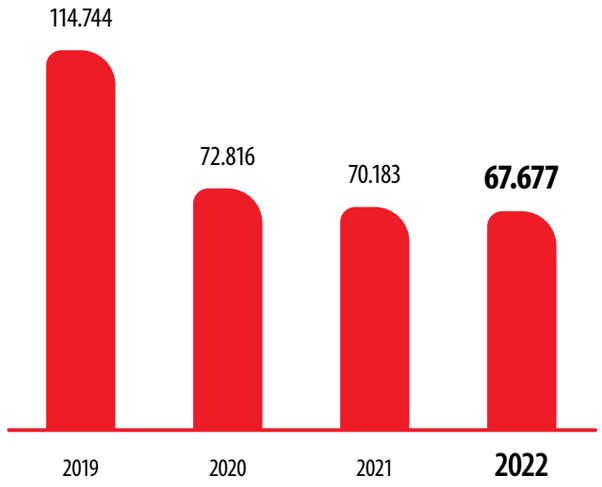


GESTIÓN DEL RECURSO HÍDRICO

Hemos reducido el 41% del consumo de agua desde 2019, equivalente a 47 mil m3 o 19 piscinas olímpicas; esto ha sido posible por la continuidad del proyecto de gestión especializada de servicios públicos, en el que hacemos el seguimiento y control de cada uno de nuestros consumos internos, y por la renovación de 490 equipos hidrosanitarios con sistemas altamente eficientes en 188 oficinas. Adicionalmente, fortalecimos los hábitos de consumo de nuestros colaboradores y proveedores mediante la sensibilización sobre el uso y control del consumo de este recurso vital.

Consumo de agua

(en m^3/año)



Consumo total de agua

INDICADOR	2019	2020	2021	2022
Consumo de agua (m^3)*	114.744	72.816	70.183	67.677
m^3/ FTE	11,3	7,1	6,9	6,7
m^3/m^2	0,4	0,3	0,3	0,2

* Ajustamos la cifra de consumo de agua de 2021, teniendo en cuenta que a la fecha de publicación del anterior informe se contaba con información proyectada. La cifra de consumo de agua de 2022 se presenta con 1,1% de datos proyectados, teniendo en cuenta la información disponible al momento de este informe.

GESTIÓN INTEGRAL DE RESIDUOS

En 2022 generamos 1.734 toneladas de residuos, de las cuales aprovechamos el 72% por medio de alianzas con gestores autorizados que cuentan con licencias ambientales para su adecuado tratamiento y aprovechamiento. En el caso de los residuos no aprovechables, los gestores realizaron la disposición final de acuerdo con las características de estos.

MEDICIÓN DE CONSUMO DE PAPEL

Nuestro programa **Banco sin Papel** nos ha permitido avanzar en la digitalización de documentos y la reducción del consumo, por lo que hemos podido aprovechar 637 toneladas de papel equivalente a evitar la tala de 10.829 árboles adultos[5]; el papel aprovechado fue reintegrado a la cadena productiva.

CONSTRUCCIÓN SOSTENIBLE

En 2022 remodelamos 38 inmuebles en términos de materiales, mobiliario y eficiencia hídrica y energética, con una inversión de COP 9.000 millones y certificaciones internacionales.

5 Una tonelada de papel reciclado equivale a salvar la vida de 17 árboles adultos. La conversión se obtiene al multiplicar 637 toneladas de papel reciclado por 17 árboles. Fuente: National Geographic, 2020. ¿Por qué es importante reciclar papel?. Obtenido de: *https://www.nationalgeographic.com.es/mundo-ng/por-que-es-importante-reciclar-papel_13220*

ECONOMÍA CIRCULAR

En 2022 fortalecimos nuestra estrategia de economía circular con acciones basadas en materias primas, diseño, producción, reutilización, reparación, recolección, reciclaje y gestión de residuos.

- **Ecodiseño de productos**
  Buscamos que las materias primas, diseño y producción minimicen los impactos ambientales negativos. Entregamos 93 mil tarjetas de crédito elaboradas con PVC 100% reciclado proveniente de diferentes industrias como embalaje, impresión e industria automotriz. Asimismo, nuestra emblemática **alcancía de la Casita Roja** ahora se produce con plástico reciclado PCR (*post consumer recycled*).

- **Recolección**
  Generamos el acopio de activos y bienes en desuso para su reutilización. Participamos en el programa de logística inversa de tóneres con Lexmark, en desarrollo del cual dispusimos adecuadamente 1.295 cartuchos de tóner por medio de la **política cero vertederos y cero incineración**.

- **Reparación y reutilización**
  Realizamos el reacondicionamiento de 3,7 toneladas de muebles como sillas, mesas y otros, que reutilizamos en nuestras sedes y oficinas. También, donamos a nuestro Cultivarte en Barranquilla 50 sillas, vendimos 3.319 activos a nuestros funcionarios y gestionamos cerca de 129 toneladas de materiales provenientes de mobiliario en desuso.

- **Reciclaje y gestión de residuos**
  Incluimos todos los procesos de reciclaje, aprovechamiento, tratamiento, destrucción, compostaje y disposición final de residuos, buscando reducir y aprovechar la mayor cantidad posible de materiales, así como disminuir la peligrosidad de los residuos; en 2022 ampliamos la cobertura de sedes que certifican su proceso de reciclaje, pasando de 288 a 384.

- **Seguimiento a la gestión de residuos**
  Garantizamos la gestión adecuada de nuestros proveedores de arquitectura y de mantenimiento; se entregaron 26 toneladas de residuos a empresas autorizadas y se dispusieron correctamente 57,5 mil m^3 de escombros provenientes de las obras de remodelación y mantenimiento de nuestras sedes.

- **Otras acciones**
  Con nuestro programa **Pilas, si las tiras contaminas,** en el mes de octubre recolectamos en todo el país 5.878 pilas que ya habían cumplido con su vida útil, tanto en nuestra operación como pilas de nuestros funcionarios; así garantizamos una disposición adecuada por parte de nuestro aliado Pilas con el Ambiente.

Como parte de nuestra **estrategia de economía circular,** participamos en el colectivo Visión 30/30 de la Andi para seguir llevando a cabo la gestión adecuada de nuestros envases y empaques (E&E) y aportar al cumplimiento de las metas nacionales, de acuerdo con la Resolución 1407 de 2018 expedida por el Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible.

Economía circular

En 2022 fortalecimos nuestra estrategia de economía circular con acciones basadas en materias primas, diseño, producción, reutilización, reparación, recolección,reciclaje y gestión de residuos.

GLOSARIO

- **Cambio climático:** Hace referencia a los cambios a largo plazo de las temperaturas y los patrones climáticos. Estos cambios pueden ser naturales pero, a partir del siglo XIX, las actividades humanas son el principal motor del cambio climático, debido principalmente a la quema de combustibles fósiles, como el petróleo, el gas y el carbón, que produce gases que atrapan el calor. *(Más información: clic aquí)*
- **CDP:** Carbon Disclosure Project, organización sin fines de lucro que administra el sistema de divulgación global para inversores, empresas, ciudades, estados y regiones para gestionar sus impactos ambientales. *(Más información: clic aquí)*
- **Descarbonización:** Reducción de la proporción de carbono en el consumo de energía a escala global. *(Más información: clic aquí)*
- **Ideam:** Instituto de Hidrología, Meteorología y Estudios Ambientales de Colombia. *(Más información: clic aquí)*
- **Resiliencia:** Capacidad de adaptación de un ser vivo frente a un agente perturbador o un estado o situación adversos.
- **Riesgo físico:** Surge de los efectos físicos de los cada vez más severos y frecuentes fenómenos extremos relacionados con el clima y el estado del tiempo, como las sequías, las inundaciones y los huracanes, y de los cambios progresivos a más largo plazo de las pautas climáticas, como el aumento de las temperaturas medias y los cambios en las precipitaciones. Esos fenómenos pueden causar daños directos a los activos e infraestructura, alterar las cadenas de suministro o afectar la producción agrícola, reduciendo así el valor de los activos y la rentabilidad de las empresas. *(Más información: clic aquí)*
- **Riesgo de transición:** Surge del proceso de ajuste hacia una economía carbono-neutral y es impulsado por cambios en las políticas, la regulación, la tecnología o el comportamiento del mercado. Los cambios de política podrían, por ejemplo, adoptar la forma de restricciones a las emisiones de carbono, la aplicación de precios al carbono o normas de eficiencia energética más exigentes. Estos cambios pueden traducirse en una rápida reevaluación de una amplia gama de valores de los activos a través de amortizaciones imprevistas o prematuras de las industrias carbono-intensivas. *(Más información: clic aquí)*
- **TCFD:** Task Force on Climate-related Financial Disclosure, organización que desarrolla recomendaciones para divulgaciones más efectivas relacionadas con el clima que podrían promover decisiones de suscripción de seguros, crédito e inversión más informadas y, a su vez, permitir que las partes interesadas comprendan mejor las concentraciones de activos relacionados con el carbono en el sector financiero. *(Más información: clic aquí)*

ANEXO 2. TABLA GRI

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	CONTENIDO	UBICACIÓN	ODS	META ODS	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	VERIFICACIÓN EXTERNA
GRI 2: Divulgaciones generales 2021	2-1 Detalles de la organización	Banca Davivienda S.A Casa Matriz Bogotá, Colombia Avenida Calle 26 No. 68C-61, Bogotá				
	2-2 Entidades incluidas en los informes de la organización.	Pág. 3. **Acerca de este informe**				
	2-3 Periodo de reporte, frecuencia, contacto	Pág. 3. **Acerca de este informe**				
	2-4 Reexpresión de la información.	No aplica.				
	2-5 Aseguramiento externo	**Informe de aseguramiento y verificación externa por parte de Deloitte** Anexo. Pág. 297			10	
	2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales.	**Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126				
	2-7 Empleados	**Talento humano** Págs. 129-140	8	8,5	3	
	2-9 Estructura y composición del gobierno	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 172	5, 16	5,5, 16,7		
	2-10 Nombramiento y selección del máximo órgano de gobierno	**Gobierno Corporativo y estructura** Págs. 172-173	5, 16	5,5, 16,7		
	2-11 Presidente del máximo órgano de gobierno	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 176	16	16,6		
	2-12 Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos	**Gobierno Corporativo y estructura** Págs. 170-178	16	16,7		
	2-13 Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 176				
	2-14 Papel del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 180 Este informe ha sido revisado y aprobado por la Junta Directiva				

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	CONTENIDO	UBICACIÓN	ODS	META ODS	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	VERIFICACIÓN EXTERNA
GRI 2: Divulgaciones generales 2021	2-15 Conflictos de intereses	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 189 *MANUAL DE CONFLICTOS DE INTERÉS Y USO DE INFORMACIÓN PRIVILEGIADA*	16	16,6	10	
	2-16 Comunicación de inquietudes críticas	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 171			4, 6	
	2-17 Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 175				
	2-18 Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 177				
	2-19 Políticas de remuneración	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 178			4, 6	
	2-20 Proceso para determinar la remuneración	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 178			4, 6	
	2-21 Ratio de compensación total anual	**Gobierno Corporativo y estructura** Pág. 178			4, 6	
	2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	**Nuestra gestión sostenible** Pág. 66				
	2-23 Compromisos de políticas	*POLÍTICA DE DERECHOS HUMANOS*	16	16,3	10	
	2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	**Gestión integral de riesgos** Págs. 141-164				
	2-25 Procesos para remediar los impactos negativos	**Nuestra gestión sostenible** Págs. 66-127				
	2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	**Nuestra estrategia sostenible** Págs. 22-24 **Gobierno Corporativo** Pág. 190	16	16,3	2, 10	
	2-27 Cumplimiento de la legislación y las normativas	**Acerca de este informe** Pág. 3				
	2-28 Asociaciones	**Nuestra gestión sostenible es integral** Págs. 19-20				

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	CONTENIDO	UBICACIÓN	ODS	META ODS	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	VERIFICACIÓN EXTERNA
GRI 2: Divulgaciones generales 2021	2-29 Enfoque de la participación de las partes interesadas	**Diálogo con grupos de interés** Págs. 21-24			3, 4	
	2-30 Acuerdos de negociación colectiva	El 100% de los empleados de Davivienda están cubiertos por una convención colectiva	8	8,8		
GRI 3: Divulgaciones sobre temas materiales 2021	3-1 Proceso para determinar los temas materiales.	**Nuestra gestión sostenible** Págs. 67-70				
	3-2 Lista de temas materiales	**Nuestra gestión sostenible** Págs. 67-70				
	3-3 Gestión de temas materiales.	**Nuestra gestión sostenible** Págs. 67-70				
GRI 201: Valor económico directo generado y distribuido	201-1 Valor económico directo generado y distribuido	**Estados Financieros** Anexo. Pág. 304-312	8, 9	8,1, 8,2, 9,1, 9,4, 9,5	6	
	201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	**Informe TCFD** Anexo. Pág. 266 - 276	13	13,1		
	201-3 Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación	**Talento Humano** Págs. 137-138			6	
	201-4 Asistencia financiera recibida del gobierno	**Estados Financieros** Anexo. Pág. 304-312				
GRI 203: Impactos económicos indirectos	203-1 Inversiones en infraestructuras y servicios apoyados	**Banca Empresa. Infraestructura** Págs. 45-53	5, 9, 11	5,4, 9,1, 9,4, 11.2	6	
	203-2 Impactos económicos directos significativos	**Nuestra gestión sostenible** Págs. 66-127	1, 3, 8	1,2, 1,4, 3,8, 8,2, 8,3, 8,5		
GRI 204: Prácticas de adquisiciones 2016	204-1 Proporción de gastos en proveedores locales	**Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126	8	8,3		
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-1 Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	**Gobierno Corporativo** Código de ética. Págs. 153-154; 165	16	16,5	10	

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	CONTENIDO	UBICACIÓN	ODS	META ODS	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	VERIFICACIÓN EXTERNA
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	**Gobierno Corporativo** Código de ética Págs. 153-154; 165	16	16,5	10	
	205-3 Incidentes confirmados de corrupción y acciones tomadas	**Gobierno Corporativo** Código de ética Págs. 153-154; 165	16	16,5	10	X
GRI 206: Comportamiento anticompetitivo 2016	206-1 Acciones legales para comportamientos anticompetitivos, anti-confianza y prácticas de monopolio.	**Gobierno Corporativo** Código de ética Pág. 165.	16	16,3	10	
GRI 301: Materiales 2016	301-1 Materiales utilizados por peso o volumen	**Ecoeficiencia** Págs. 99-115	8, 12	84, 12,2		
	301-2: Insumos reciclados	**Ecoeficiencia** Págs. 99-107	8, 12	9,4, 12,2, 12,4		
	301-3 Productos y materiales de envasado recuperados	**Ecoeficiencia** Págs. 99-107	8, 12	8,4, 12,2, 12,4		
GRI 302: Energía 2016	302-1 Consumo de energía dentro de la organización.	**Ecoeficiencia** Págs. 96-107	7, 8, 12, 13	7,2, 7,3, 8,4, 12,2, 13,1	7, 8, 9	X
	302-3 Intensidad energética	**Ecoeficiencia** Págs. 96-107	7, 8, 12, 13	7,3, 8,4, 12,12, 13,1	7, 8, 9	
	302-4 Reducción del consumo de energía.	**Ecoeficiencia** Págs. 96-107	7, 8, 12, 13	7,3, 8,4, 12,2, 13,1	7, 8, 9	X
	302-5 Reducción de los requerimientos energéticos de productos y servicios	**Ecoeficiencia** Págs. 96-107	7, 8, 12, 13	7,3, 8,4, 12,2, 13,1	7, 8, 9	
GRI 303: Agua y efluentes 2018	303-1 Interacción con el agua como recurso compartido	**Ecoeficiencia** Págs. 99-107	6, 12	6,3, 6,4, 6,a, 6,b, 12,4	7, 8, 9	
	303-5 Consumo de agua	**Ecoeficiencia** Págs. 99-107	6	6,4	7, 8, 9	X
GRI 305: Emisiones 2016	305-1 Emisiones directas de GEI (alcance 1)	**Ecoeficiencia** Págs. 93-116	3, 12, 13, 14, 15	3,9, 12,4, 13,1, 14,3, 15,2	7, 8, 9	X

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	CONTENIDO	UBICACIÓN	ODS	META ODS	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	VERIFICACIÓN EXTERNA
GRI 305: Emisiones 2016	305-2 Emisiones indirectas de GEI de energía (Alcance 2)	**Ecoeficiencia** Págs. 93-116	3, 12, 13, 14, 15	3,9, 12,4, 13,1, 14,3, 15,2	7, 8, 9	X
	305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (Alcance 3)	**Ecoeficiencia** Págs. 93-116 Anexo TCFD Pág. 280-282	3, 12, 13, 14, 15	3,9, 12,4, 13,1, 14,3, 15,2	7, 8, 9	X
	305-4 Intensidad de las emisiones de GEI	**Anexo TCFD.** Intensidad de la cartera de emisiones financiada Pág. 276-278	13, 14, 15	13,1, 14,3, 15,2	7, 8, 9	
	305-5 Reducción de las emisiones de GEI.	**Ecoeficiencia** Págs. 93-116	13, 14, 15	13,1, 14,3, 15,2	7, 8, 9	X
GRI 306: Residuos 2020	306-2 Residuos por tipo y método de eliminación	**Ecoeficiencia** Pág. 99-107	3, 6, 8, 11, 12	3,9, 6,3, 8,4, 11,2, 11,6, 12,4, 12,5,	7, 8, 9	
	306-3 Residuos generados	**Ecoeficiencia** Pág. 99-107	3, 11, 12	3,9, 11,6, 12,4, 12,5	7, 8, 9	X
	306-4 Residuos desviados de la eliminación	**Ecoeficiencia** Pág. 99-107	3, 12	3,9, 12,4	7, 8, 9	X
	306-5 Residuos dispuestos para eliminación	**Ecoeficiencia** Pág. 99-107	6, 14, 15	6,6, 14,2, 15,1, 15,5	7, 8, 9	X
GRI 308: Evaluación ambiental de proveedores 2016	308-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios ambientales	**SARAS** Pág. 81-84 **Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126				
	308-2 Impactos ambientales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	**Ecoeficiencia** Págs. 96-110				
GRI 401: Empleo 2016	401-1 Nuevas contrataciones y rotación de empleados	**Talento humano** Pág. 130	5, 8, 10	5,1, 8,5, 8,6, 10,3	4, 5, 6	
	401-2 Beneficios proporcionados a los empleados de tiempo completo que no se proporcionan a empleados temporales o de tiempo parcial	**Talento humano** Pág. 135	3, 5, 8	3,2, 5,4, 8,5		

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	CONTENIDO	UBICACIÓN	ODS	META ODS	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	VERIFICACIÓN EXTERNA
GRI 401: Empleo 2016	401-3 Licencia parental	Continuamos otorgando licencias de maternidad y paternidad más extensas que las establecidas por ley, ayudando a fortalecer el vínculo entre los padres y sus hijos. En este caso, las madres cuentan con una licencia remunerada de 7 días hábiles siguientes a su reincorporación a sus labores en la organización; y a los nuevos padres les otorgamos 4 días hábiles de licencia de paternidad adicionales a los estipulados por ley. Esta iniciativa nos permite aportar a la calidad de vida de los integrantes de esta casa.	5, 8	5,1, 5,4, 8,5		
GRI 403: Salud y seguridad ocupacional 2018	403-1 Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	**Talento humano** Págs. 137-139	8	8,8		
	403-2 Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes		8	8,8		
	403-3 Servicio de Salud en el trabajo		8	8,8		
	403-4 Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo		8, 16	8,8, 16,7		
	403-5 Formación sobre salud y seguridad en el trabajo		8	8,8		
	403-6 Fomento de la salud de los trabajadores		3	3,3, 3,5, 3,7, 3,8		
	403-7 Prevención y mitigación de los impactos en la salud y seguridad de los trabajadores directamente vinculados con las relaciones comerciales		8	8,8		
	403-8 Trabajadores cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo		8	8,8		
	403-9 Lesiones por accidente laboral	**Talento humano** Pág. 139	3, 8, 16	3,6, 3,9, 8,8, 16,1		
	403-10 Dolencias y enfermedades laborales	**Talento humano** Pág. 139	3, 8, 16	3,4, 3,9, 8,8, 16,1		
GRI 404: Formación y educación 2016	404-1 Horas promedio de entrenamiento por año por empleado	**Talento humano** Pág. 132	4, 5, 8, 10	4,3, 4,4, 4,5, 5,1, 8,2, 8,5, 10,3		
	404-2 Programas para mejorar las habilidades de los empleados	**Talento humano** Págs. 132-134	8	8,2, 8,5		

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	CONTENIDO	UBICACIÓN	ODS	META ODS	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	VERIFICACIÓN EXTERNA
GRI 404: Formación y educación 2016	404-3 Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas de desempeño y desarrollo profesional.	**Talento Humano** Pág. 138	5, 8, 10	5,1, 8,5, 10,3		
GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades 2016	405-1 Diversidad de los órganos de gobernabilidad y los empleados.	**Talento Humano** Pág. 130 **Gobierno Corporativo** Pág. 172; 183	5, 8	5,1, 5,5, 8,5		X
GRI 406: No discriminación	406- 1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	No hay casos de discriminación reportados.	5, 8	5,1, 8,8		
GRI 408: Trabajo infantil	408-1 Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo infantil	**Nuestro compromiso con los derechos humanos** Pág. 125 **Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126	5, 8, 16	5,1, 8,7, 16,2		
GRI 409: Trabajo forzoso u obligatorio	409-1 Operaciones y proveedores con riesgo significativo de casos de trabajo forzoso u obligatorio	**Nuestro compromiso con los derechos humanos** Pág. 125 **Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126	5, 7	5,1, 8,7		
GRI 410: Prácticas en materia de seguridad 2016	410-1 Personal de seguridad capacitado en políticas o procedimientos de derechos humanos	**Nuestro compromiso con los derechos humanos** Pág. 125	16	16,1	2	
GRI 413: Comunidades locales 2016	413-1 Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo	**Ciudadanía corporativa** Pág. 110				
GRI 414: Evaluación social de los proveedores 2016	414-2 Impactos sociales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	**Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126	5, 8, 16	5,2, 8,8, 16,1	2, 4, 5, 6	
GRI 415: Política pública	415-1 Contribución a partidos y/o representantes políticos	**Anexo 4** Pág. 301	16	16,5		
Suplemento del sector de servicios financieros	Finanzas sostenibles. FS4. Procesos para mejorar la competencia de los empleados para implementar las políticas y procedimientos medioambientales y sociales aplicados a las líneas de negocio	**Nuestra Gestión Sostenible** **Finanzas y fondeo sostenible** Págs. 75-87				

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	CONTENIDO	UBICACIÓN	ODS	META ODS	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	VERIFICACIÓN EXTERNA
	Finanzas sostenibles. FS7. Valor monetario de productos y servicios diseñados para ofrecer un beneficio social específico para cada línea de negocios desglosada por propósito	**Nuestra Gestión Sostenible** **Finanzas y fondeo sostenible** Págs. 75-87				
	Finanzas sostenibles. FS8. Valor monetario de productos y servicios diseñados para ofrecer un beneficio ambiental específico para cada línea de negocios desglosada por propósito	**Nuestra Gestión Sostenible** **Finanzas y fondeo sostenible** Págs. 75-87				
	Finanzas sostenibles. FS14. Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas	**Daviplata** Págs. 41-44				X
	Finanzas sostenibles. DAV.1. Programas de gestión de habilidades que fomenten el desarrollo y mejora de productos y servicios	**Nuestra Gestión Sostenible** **Finanzas y fondeo sostenible** Págs. 75-87				
	Finanzas sostenibles. DAV.2. Nuevos productos y servicios a través de canales digitales.	**Transformación Digital** Págs. 30-32				
	Gobierno Corporativo. DAV.3. Frecuencia en la que la Junta Directiva monitorea la estrategia de sostenibilidad	2 veces al año				
	Gobierno Corporativo. DAV.4. Reclamaciones sobre el incumplimiento del Código de Buen Gobierno del Banco	**Gobierno Corporativo** Pág. 190				
	Gobierno Corporativo. DAV.5.Resultados de la gestión de riesgos	**Gestión integral de riesgos** Págs. 141- 164				
	Gobierno Corporativo. DAV.6.Resultados de encuestas midiendo la satisfacción del cliente.	**Transformación Digtal** Pág. 31				
	Gobierno Corporativo. DAV.7. Evaluación del proveedor a través del sistema de gestión de riesgos ambientales y sociales: SARAS, que incorpora criterios ambientales, laborales, humanos y criterios comunitarios.	**Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126				
	Gobierno Corporativo. DAV.8. Evaluación de los riesgos operacionales en la cadena de suministro	**Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126				
	Gobierno Corporativo. DAV.9. Describir las acciones para incorporar criterios sostenibles en el proceso de contratación.	**Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126				
	Gobierno Corporativo. DAV.10. Realización de la evaluación semestral proveedores en criterios como: calidad, cumplimiento y el servicio post venta.	**Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126				

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	CONTENIDO	UBICACIÓN	ODS	META ODS	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	VERIFICACIÓN EXTERNA
	Gobierno Corporativo. DAV.11. Describir las acciones para mantener informados a los proveedores	**Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126				
	Gobierno Corporativo. DAV.12. Programas de capacitación y desarrollo para proveedores.	**Gestión de nuestra cadena de valor** Pág. 126				
	Finanzas Sostenibles. DAV.13. Resultado de la evaluación de criterios ambientales y sociales en la evaluación de inversiones	**Nuestra Gestión Sostenible** **Finanzas y fondeo sostenible** Págs. 75-87				
	Ecoeficiencia y economía circular. DAV.16. Iniciativas que promueven la construcción sostenible	**Nuestra Gestión Sostenible** **Finanzas y fondeo sostenible. Ecoeficiencia** Págs. 75-103				
	Ecoeficiencia y economía circular. DAV.18. Descripción de los programas ambientales apoyados durante el período	**Nuestra Gestión Sostenible** **Ecoeficiencia** Págs. 93-115				
	Educación financiera. DAV.22. Cantidad de interacciones acceso programa educación financiera.	**Nuestra Gestión Sostenible** **Educación e inclusión financiera** Págs. 88-90				
	Relación comunidades. DAV.23. Inversión en desarrollo social	**Nuestra Gestión Sostenible** **Ciudadanía Corporativa** Págs. 119-124				
	Relación comunidades. DAV.24. Programas desarrollados y administrados por la organización que generan desarrollo social.	**Nuestra Gestión Sostenible** **Ciudadanía Corporativa** Págs. 119-124				
	Finanzas Sostenibles. DAV.25. Procedimientos para la evaluación y el control de riesgos sociales y ambientales en líneas de negocios.	**Gestión integral de riesgos** Págs. 141- 164				
	Finanzas Sostenibles. DAV.26. Procesos para monitorear la implementación del cliente de los requisitos sociales y ambientales incluidos en los acuerdos o transacciones	**Gestión integral de riesgos** Págs. 141- 164				
	Fondeo sostenible. DAV.27. Uso de Fondos ligados al Bono Social	**Nuestra Gestión Sostenible** **Finanzas y fondeo sostenible** Págs. 75-87				

ANEXO 3.
MEMORANDO DE REVISIÓN INDEPENDIENTE

Deloitte.

Deloitte & Touche S.A.S.
Nit. 860.005.813-4
Carrera 7 No. 74-09
Ed. Deloitte
Bogotá
Colombia

Tel: +57 (601) 426 2000
www.deloitte.com/co

INFORME DE ASEGURAMIENTO LIMITADO SOBRE LA INFORMACIÓN OBJETO DE ASEGURAMIENTO INCLUIDA EN EL INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA Y EL PRESIDENTE A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DEL BANCO DAVIVIENDA S.A. 2022.

A la Asamblea de Accionistas del Banco Davivienda S.A.

Informe de aseguramiento limitado sobre la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas del Banco de Davivienda S.A. 2022

Hemos llevado a cabo un trabajo de aseguramiento limitado sobre la información selecta detallada en el Anexo A (en adelante, información objeto de aseguramiento), incluida en el informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas del Banco Davivienda S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2022. Este compromiso de aseguramiento fue llevado a cabo por un equipo multidisciplinario que incluye profesionales de aseguramiento y especialistas en sostenibilidad y medio ambiente.

Criterios

Los criterios utilizados por la administración del Banco Davivienda S.A. para preparar la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas fueron establecidos considerando los conceptos, requerimientos y principios expuestos en los estándares Global Reporting Initiative ("GRI", por sus siglas en inglés) al igual que el Suplemento Sectorial de Servicios Financieros del GRI , los cuales se detallan en el anexo A adjunto.

Responsabilidad de la administración sobre la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas

La administración es responsable de la preparación de la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas de acuerdo con los criterios establecidos en los estándares GRI y el Suplemento Sectorial de Servicios Financieros del GRI. Esta responsabilidad incluye el diseño la implementación y el mantenimiento del control interno relevante para la preparación de la información objeto de aseguramiento que esté libre de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

La información objeto de aseguramiento está sujeta a incertidumbre debido al uso de información no financiera la cual es objeto de mayores limitaciones inherentes que la información financiera dada la naturaleza de los métodos utilizados para determinar, calcular, hacer muestreos o estimar dicha información. La administración efectúa interpretaciones cualitativas sobre la relevancia, la materialidad y la exactitud de la información que están sujetas a supuestos y juicios.

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte.

Nuestra Independencia y Control de Calidad

Hemos cumplido con los requerimientos éticos y de independencia del código de ética profesional del contador público emitido por el International Ethics Standard Board for Accountants (IESBA), el cual se basa en los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado confidencialidad y comportamiento profesional.

Nuestra firma aplica el International Standards on Quality control 1 (ISQC 1) y, por lo tanto, mantiene un sistema integral de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados relacionados con el cumplimiento de requisitos éticos, estándares profesionales y requisitos de ley y regulaciones aplicables.

Responsabilidad de los profesionales independientes

Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión de aseguramiento limitado sobre la información objeto de aseguramiento con base en los procedimientos que hemos efectuado y la evidencia que hemos obtenido. Llevamos a cabo nuestro trabajo de aseguramiento limitado de acuerdo con el Estándar Internacional para trabajos de aseguramiento, diferentes de auditorías o revisiones de información financiera histórica ISAE- 3000 revisada (por sus siglas en inglés) emitido por el International Auditing and Assurance Standards Board (IASSB). Este estándar requiere la planeación y realización del trabajo para obtener la seguridad limitada acerca de si la información de la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas está libre de errores materiales.

Los procedimientos que realizamos se basaron en nuestro juicio profesional e incluyeron indagaciones, observación de los procesos realizados, inspección de documentos, procedimientos analíticos, evaluación de la idoneidad de los métodos de cuantificación y políticas de informes y acuerdo o conciliación con los registros subyacentes.

Dadas las circunstancias del compromiso, hemos realizado los siguientes procedimientos:

a. A través de indagaciones, obtuvimos una comprensión del entorno de control y sistemas de información de Banco Davivienda S.A., relevantes, pero no evaluamos el diseño de las actividades de control particulares ni obtuvimos evidencia sobre su implementación, ni probamos su efectividad operativa.

b. Entendimiento de las herramientas usadas para generar, agregar y reportar la información objeto de aseguramiento mediante indagaciones con los responsables de los procesos relacionados.

c. Pruebas sustantivas sobre una base selectiva aleatoria de la información objeto de aseguramiento, elaborada por la administración, para determinar los estándares e indicadores y corroborar que los datos se hayan medido, registrado, recopilado e informado adecuadamente a través de:

   i. Inspección de políticas y procedimientos establecidos por el Banco.

   ii. Inspección de documentos soporte de origen interno y externo.

   iii. Recálculos

   iv. Comparaciones de los contenidos presentados por la Administración con lo establecidos en la sección de criterios de este informe.

En el anexo A se detalla la información objeto de aseguramiento incluida en el alcance de nuestro trabajo.

Deloitte.

Nuestro encargo de aseguramiento limitado se realizó solamente con respecto a la información objeto de aseguramiento incluida en la Anexo A, por el año terminado el 31 de diciembre de 2022; y no hemos realizado ningún procedimiento con respecto de años anteriores, proyecciones y metas futuras, o cualquier otro elemento de otra información incluida en el informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 y, por lo tanto, no expresamos una conclusión al respecto.

Un trabajo de aseguramiento limitado implica evaluar lo apropiado, en la circunstancia, del uso de los criterios por parte de la administración como base para la preparación de la información objeto de aseguramiento; evalúan todos los riesgos de errores materiales de la información objeto de aseguramiento debido a fraude o error; respondiendo a los riesgos evaluados según sea necesario en las circunstancias; y evaluando la presentación general de la información objeto de aseguramiento incluida en el informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas. El alcance de un trabajo de aseguramiento limitado es sustancialmente menor que el de un trabajo de aseguramiento razonable en relación tanto con los procedimientos de evaluación de riesgo, incluido un entendimiento del control interno, así como con los procedimientos realizados en respuesta a los riesgos evaluados. Por lo anterior, no expresamos una conclusión de aseguramiento razonable acerca de si la información objeto de aseguramiento ha sido preparada en todos los aspectos materiales, de conformidad con lo establecido en la sección de criterios de este informe.

Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra conclusión de aseguramiento limitado.

Conclusión del Aseguramiento Limitado

Con base en el trabajo efectuado descrito en este informe, los procedimientos llevados a cabo y la evidencia obtenida, no ha llegado a nuestro conocimiento ninguna cuestión que nos lleve a pensar que la información objeto de aseguramiento incluida en el anexo A por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, no ha cumplido en todos los aspectos materiales, de conformidad con lo establecido en la sección de criterios de este informe.

Restricción del uso del Informe

Nuestro informe se emite exclusivamente con el propósito expuesto en el primer párrafo y, no debe utilizarse para ningún otro propósito ni ser distribuido a otras partes por sí solo. Este informe se refiere solamente a los asuntos mencionados en las secciones precedentes y la información objeto de aseguramiento incluida en el anexo A y no se extiende a ninguna otra información financiera y no financiera incluida en el informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas del del Banco Davivienda S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, ni a sus estados financieros, tomados en su conjunto.

SANDRA MILENA VILLABONA L.
Socia

Bogotá, 21 de marzo de 2023

Deloitte.

ANEXO A

A continuación, se detallan los Estándares GRI y Suplemento Sectorial de Servicios Financieros, definidos por la Administración de la Compañía como la información objeto de aseguramiento limitado.

Estos criterios de evaluación forman parte integral de nuestro informe de aseguramiento limitado independiente a la información objeto de aseguramiento incluida en el Informe de la Junta Directiva y el Presidente a la Asamblea General de Accionistas de Banco Davivienda S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

Suplemento Sectorial de servicios financiero	Descripción
GRI FS14	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas.

Estándar GRI	Descripción
GRI 205-3	Incidentes confirmados de corrupción y acciones tomadas
GRI 302-1	Consumo energético dentro de la organización.
GRI 302-4	Reducciones en el consumo de energía.
GRI 303-5	Consumo de agua (metros cúbicos)
GRI 305-1	Emisiones directas de CO2 Alcance 1. a. El valor bruto de emisiones directas de GEI (alcance 1) en toneladas métricas de CO2 equivalente. b. Los gases incluidos en el cálculo: CO2, CH4, N2O, compuestos fluidos.
GRI 305-2	Emisiones de CO2 Alcance 2. a. El valor bruto de emisiones directas de GEI (alcance 2) en toneladas métricas de CO2 equivalente. b. Los gases incluidos en el cálculo: CO2.
GRI 305-3	Emisiones de CO2 Alcance 3. a. El valor bruto de emisiones directas de GEI (alcance 2) en toneladas métricas de CO2 equivalente. b. Los gases incluidos en el cálculo: CO2 CH4, N2O.
GRI 305-5	Reducción de las emisiones de GEI. a. La reducción de las emisiones de GEI como consecuencia directa de las iniciativas de reducción en toneladas métricas de CO2 equivalente. b. Los gases incluidos en el cálculo: CO2 CH4, N2O, HFC, PFC, SF6, NF3 o todos.
GRI 306-3	Residuos generados.
GRI 306-4	Residuos desviados de la eliminación (toneladas métricas). a. Peso total de los residuos no destinados a eliminación en toneladas métricas y desglose de este total en función de la composición de los residuos. b. Peso total de los residuos peligrosos no destinados a eliminación en toneladas métricas, y desglose de este total según las siguientes operaciones de valorización:

Deloitte.

Estándar GRI	Descripción
	i. preparación para la reutilización; ii. reciclaje; iii. otras operaciones de valorización. c. Peso total de los residuos no peligrosos no destinados a eliminación en toneladas métricas y desglose de este total en función de las siguientes operaciones de valorización: i. preparación para la reutilización; ii. reciclaje; iii. otras operaciones de valorización. d. Por cada operación de valorización incluida en los Contenidos 306-4-b y 306-4-c, un desglose del peso total en toneladas métricas de los residuos peligrosos y no peligrosos no destinados a eliminación: i. en las instalaciones; ii. fuera de las instalaciones. e. Información contextual necesaria para entender los datos y la manera en que se recopilaron.
GRI 306-5	Residuos destinados a eliminación. a. Peso desglosado de los residuos destinados a eliminación en función de la composición de los residuos. b. Peso desglosado de residuos peligrosos en función de: i. Incineración (con recuperación energética); ii. Incineración (sin recuperación energética); iii. Traslado a un vertedero; iv. Otras operaciones de eliminación. c. Peso desglosado de residuos no peligrosos en función de: i. Incineración (con recuperación energética); ii. Incineración (sin recuperación energética); iii. Traslado a un vertedero; iv. Otras operaciones de eliminación. d. Por cada operación de eliminación incluida en los Contenidos 306-5b y 306-5c, un desglose del peso total en toneladas métricas de los residuos peligrosos y no peligrosos destinados a eliminación: i. En las instalaciones; ii. Fuera de las instalaciones. e. Información contextual necesaria para entender los datos y como se recopilan.
GRI 405-1	Diversidad de órganos de gobernabilidad y los empleados. a. El porcentaje de mujeres en los órganos de gobierno de la organización.

Deloitte.

Estándar GRI	Descripción
	b. El porcentaje de empleadas mujeres por categoría laborar para cada una de las siguientes categorías de diversidad:
	i. Grupo de edad: menores de 30 años, entre 30 y 50 años, mayores de 50 años.

ANEXO 4. OTROS ASPECTOS

SITUACIÓN JURÍDICA / LITIGIOS, PROCESOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS / SANCIONES POR PONER EN RIESGO AL CLIENTE

El Banco no tiene actualmente procesos en contra que puedan afectar su situación de solvencia o estabilidad. Los procesos más importantes están relacionados en la Nota 12.24 de los Estados Financieros Consolidados.

LIBRE CIRCULACIÓN DE FACTURAS

El Banco certifica que cumple con lo señalado en el artículo 87 de la Ley 1676 de 2013, toda vez que no impide la libre circulación de las facturas mediante retención de las mismas o actos similares. El Banco Davivienda sí da cumplimiento al artículo 87 de la Ley 1676 de 2013.

SITUACIÓN ADMINISTRATIVA

A diciembre 2022, el Banco Davivienda tenía 10.734 cargos a término indefinido y 1.303 a término fijo, para un total de 12.037.

PROPIEDAD INTELECTUAL / RELACIÓN DE LAS PATENTES, MARCAS COMERCIALES, LICENCIAS, FRANQUICIAS Y OTROS DERECHOS DE AUTOR

El Banco Davivienda cumple con la normatividad vigente relacionada con la propiedad intelectual y cuenta con un sistema estructural en esta materia, que incluye la implementación de políticas especiales para gestionar dichos activos, responsables asignados que dirigen los procesos y aseguran la ejecución de las políticas, controles permanentes y procesos de acompañamiento en el lanzamiento de nuevos productos y servicios para protegerlos jurídicamente, y sistemas de vigilancia y monitoreo permanente con cobertura en 15 países.

Actualmente, el Banco Davivienda, incluyendo sus filiales en Colombia, cuenta con un portafolio de propiedad intelectual compuesto por 448 marcas (signos distintivos) registradas o en trámite, ante la Superintendencia de Industria y Comercio como oficina nacional competente en materia de propiedad industrial, de las cuales gozan de reconocimiento como marcas "notorias" las marcas Davivienda, Daviplata y la figura de la Casita Roja de Davivienda, marcas que resultan materiales para el desarrollo del objeto social y que en virtud de la notoriedad, que ha sido nuevamente declaradas en 2022, permitiéndoles acceder a mecanismos especiales de protección a nivel global, incluso en países donde no tenga presencia directa.

En materia de patentes, Davivienda cuenta con un histórico de 5 solicitudes de patente a la fecha en Colombia.

En materia de derechos de autor Davivienda cuenta con 5 registros (depósito) relacionados con sus activos materiales ante la Dirección Nacional de Derechos de Autor (DNDA) de Colombia.

Davivienda es titular de 1.126 registros o solicitudes en trámite: 448 en Colombia y 678 en otros países.

Las marcas principales de Davivienda han sido protegidas también en cada uno de los países en los que tiene presencia directa, pero adicionalmente cuenta con registros preventivos en países donde no tiene presencia directa, pero que son de relevancia estratégica a nivel internacional, con el fin de tener posibilidad de expansión en cualquier momento.

Davivienda cuenta con un robusto sistema de vigilancia marcaria que le permite detectar marcas potencialmente infractoras e interponer oposiciones o acciones administrativas de defensa, cubriendo en total 15 países de América.

En materia de licenciamiento, es importante mencionar que en 2022 Davivienda fue uno de los primeros bancos en Colombia en adquirir licenciamiento oficial por el uso de fuentes en ámbito digital y para uso comercial a la empresa Monotype Imaging Inc, lo que lo pone a la vanguardia en este sentido. Adicionalmente es una empresa que adquiere todas las licencias requeridas para su objeto social frente a terceros, con altos estándares de cumplimiento.

Se destaca que los signos distintivos registrados por la casa matriz en los países donde se cuenta con presencia directa, han sido debidamente licenciados a cada una de las filiales, para garantizar el uso y ejercicio de los derechos que se derivan de este tipo de activos inmateriales.

Por último, el Banco Davivienda y sus filiales nacionales y en Centroamérica cumplen con las normas vigentes sobre la Propiedad Intelectual.

EGRESOS A DIRECTIVOS DE LA SOCIEDAD

En 2022, los pagos al personal clave que tenía autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, directa o indirectamente, ascendieron a COP 10,7 mil millones.

EGRESOS DE ASESORES O GESTORES VINCULADOS

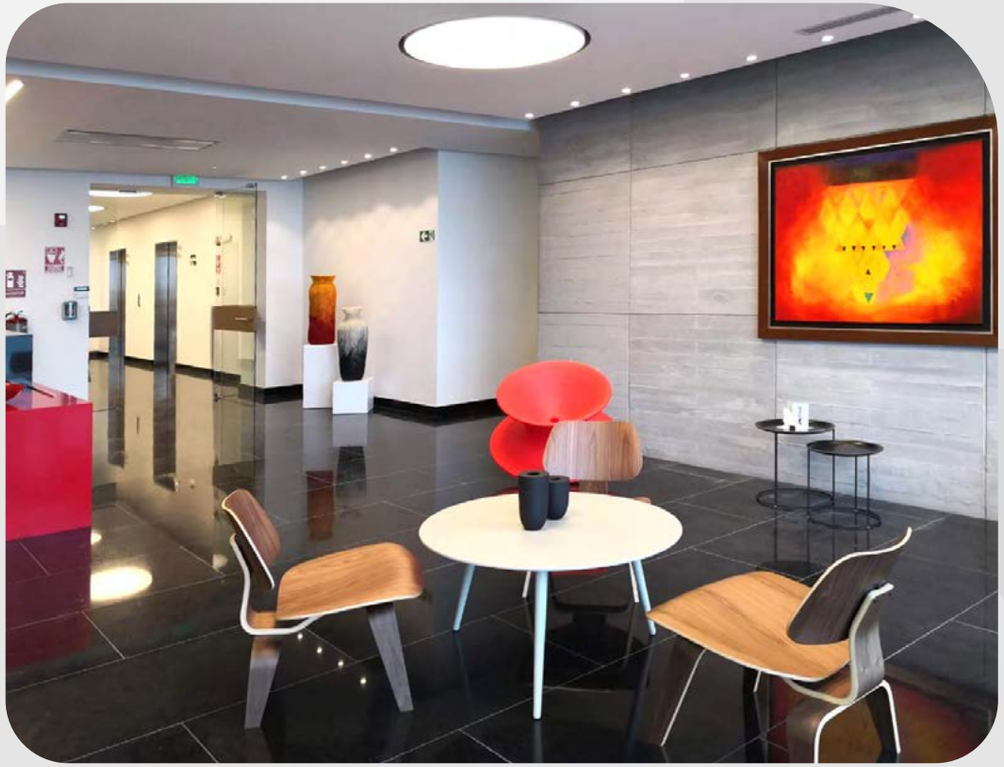
Las erogaciones a asesores y gestores en el año 2022 correspondieron a honorarios de Junta Directiva por COP 1.491 millones.

DONACIONES Y CONTRIBUCIONES

Durante el año 2022 se realizaron donaciones por COP 18.123 millones y contribuciones por COP 25.506 millones, así:

DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	2022
Lobby, representación de intereses o similares:	
Campañas políticas / organizaciones / candidatos locales, regionales o nacionales:	1.266 millones
Asociaciones comerciales o grupos exentos de impuestos (ej. think tanks):	26.744 millones
Otros (ej. gastos relacionados con las medidas electorales o referendos):	
Total contribuciones y otros gastos:	28.010 millones

DETALLE DE LAS PRINCIPALES CONTRIBUCIONES	2022
Superintendencia Financiera de Colombia	23.881 millones
Asobancaria (Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia)	1.691 millones
CAMVC (Corporación Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia)	489 millones
Andi (Asociación Nacional de Empresarios de Colombia)	266 millones
Camacol (Cámara Colombiana de la Construcción)	165 millones



GASTOS DE PROPAGANDA Y RELACIONES PÚBLICAS

Los gastos de propaganda ascendieron a COP 105,1 mil millones y los de relaciones públicas a COP 2,7 mil millones.

BIENES EN EL EXTERIOR

Los dineros y otros bienes de la sociedad en el exterior ascendieron a COP 19 billones y las obligaciones en moneda extranjera a COP 18,6 billones.

INVERSIONES NACIONALES Y/O EXTRANJERAS

El detalle de las inversiones de títulos participativos se revela en la Nota 12.3.1 de los estados financieros. Estas ascendieron a COP 7,2 billones.

OPERACIONES EFECTUADAS POR FUERA DE BALANCE QUE PUEDAN IMPACTAR MATERIALMENTE LAS OPERACIONES, LA SITUACIÓN FINANCIERA O LOS CAMBIOS SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL BANCO

Al 31 de diciembre de 2022 no se identificaron operaciones que cumplan con la condición de este enunciado.

EVOLUCIÓN PREVISIBLE DEL BANCO DAVIVIENDA

Continuaremos haciendo realidad el Propósito Superior que compartimos como grupo empresarial manteniendo un rol protagónico en la consolidación de la recuperación económica en cada uno de nuestros países, y por ende nuestras proyecciones de crecimiento están alineadas a un escenario macroeconómico favorable para el desarrollo del negocio. Para alcanzar los resultados esperados mantendremos al cliente como centro de nuestro modelo de gestión, entregando nuevas experiencias a través de soluciones confiables, sencillas y amigables.

Esperamos un crecimiento sostenido en el total de nuestra cartera, impulsado principalmente por consumo y vivienda, mientras que en nuestra cartera comercial esperamos un crecimiento más conservador, pero resaltando un incremento de la participación del segmento Pyme en nuestro portafolio de crédito.

Seguiremos avanzando en nuestro proceso de transformación, entregando valor a cada uno de nuestros grupos de interés, apalancándonos en la gestión efectiva del riesgo, la innovación, la construcción de alianzas estratégicas, la destreza analítica, la implementación de tecnologías exponenciales, y atrayendo y formando el mejor talento para un mundo digital.

ANEXO 5. ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y SEPARADOS

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

KPMG

KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

INFORME DEL REVISOR FISCAL

Señores Accionistas
Banco Davivienda S.A.:

Opinión

He auditado los estados financieros consolidados de Banco Davivienda S.A. y sus Subsidiarias (el Grupo), los cuales comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los estados consolidados de resultados y de otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros consolidados que se mencionan, y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera consolidada del Grupo al 31 de diciembre de 2022, los resultados consolidados de sus operaciones y sus flujos consolidados de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme con el año anterior.

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia (NIAs). Mis responsabilidades de acuerdo con esas normas son descritas en la sección "Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados" de mi informe. Soy independiente con respecto a al Grupo, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA - *International Ethics Standards Board for Accountants*, por sus siglas en inglés) incluido en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia junto con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros consolidados establecidos en Colombia y he cumplido con mis otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos y el Código IESBA mencionado. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

Asuntos clave de auditoría

Asuntos clave de auditoría son aquellos que, según mi juicio profesional, fueron de la mayor importancia en mi auditoría de los estados financieros consolidados del período corriente. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de mi auditoría de los estados financieros consolidados como un todo y al formarme mi opinión al respecto, y no proporciono una opinión separada sobre estos asuntos.

© 2023 KPMG S.A.S., sociedad colombiana por acciones simplificada y firma miembro de la organización global de firmas miembro independientes de KPMG, afiliadas a KPMG Internacional Limited, una entidad privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

KPMG

Evaluación del Deterioro de la Cartera de Créditos bajo NIIF 9 (véanse las notas 6, 10.3.1.4, 12.5.1 y 12.5.4 a los estados financieros consolidados)	
Asunto clave de Auditoría	Cómo fue abordado en la auditoría
El Grupo periódicamente revisa la exposición al riesgo de crédito de su portafolio de préstamos. Dicha determinación es una de las estimaciones más significativas y complejas en la preparación de los estados financieros consolidados adjuntos, debido al alto grado de juicio involucrado en el desarrollo de los modelos para determinar el deterioro con base en un enfoque de pérdida esperada requerido en la NIIF 9. El valor de la cartera de créditos y su respectivo deterioro al 31 de diciembre de 2022 es de $144.787.324 y $6.318.527 millones, respectivamente. Consideré la evaluación del deterioro de la cartera de créditos como un asunto clave de auditoría, porque involucra una complejidad de medición significativa que requirió juicio, conocimiento y experiencia en la industria en especial con relación a (1) la evaluación de las metodologías utilizadas, incluida la metodología para estimar la pérdida por incumplimiento; (2) la probabilidad de pérdida dado el incumplimiento y sus factores y suposiciones claves; (3) la calificación de los préstamos y factores cualitativos que son incorporados dentro de las variables de los modelos internos establecidos por el Grupo; y (4) los cálculos del deterioro estimado por riesgo de crédito de la totalidad de la cartera de créditos.	Mis procedimientos de auditoría para evaluar la suficiencia del deterioro por riesgo de crédito incluyeron, entre otros, los siguientes: • Involucramiento de profesionales con experiencia y conocimiento en la evaluación de riesgo de crédito y tecnología de la información, para evaluar ciertos controles internos relacionados con el proceso del Grupo para la determinación del deterioro de la cartera de créditos. Esto incluyo controles relacionados con (1) validación de los modelos que determinan la probabilidad de pérdida, la severidad y la exposición en el momento del incumplimiento, (2) el monitoreo del Grupo sobre la determinación del deterioro de la cartera (3) controles de tecnología de la información sobre los datos de entrada a los modelos que determinan el deterioro de los créditos, así como los cálculos relacionados; (4) la evaluación para identificar si hubo un cambio significativo en el riesgo de crédito; (5) la evaluación de las variables macroeconómicas y los escenarios ponderados utilizados en los modelos para la determinación del deterioro de la cartera de créditos; y (6) la verificación de controles relacionados con la evaluación de créditos comerciales analizados individualmente y castigos. • Los profesionales con conocimiento en la evaluación de riesgo de crédito y de tecnología de información me asistieron en (1) evaluar las metodologías y datos claves utilizados para determinar la probabilidad de pérdida, la severidad y la exposición en caso de incumplimiento y los parámetros producidos por los modelos; (2) evaluar las variables macroeconómicas y los escenarios de probabilidades ponderadas utilizados en los modelos internos incluyendo la

KPMG

Evaluación del Deterioro de la Cartera de Créditos bajo NIIF 9 (véanse las notas 6, 10.3.1.4, 12.5.1 y 12.5.4 a los estados financieros consolidados)	
Asunto clave de Auditoría	Cómo fue abordado en la auditoría
	consideración de datos alternativos para ciertas variables; (3) recálculo del modelo de pérdida esperada y sus datos relacionados; y (4) evaluar los ajustes cualitativos aplicados al modelo.

Otros asuntos

Los estados financieros consolidados al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por mí y en mi informe de fecha 23 de febrero de 2022, expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende el contenido del informe anual, relacionada con: "Mensaje del presidente, resultados de nuestro negocio, resultados financieros y anexos", pero no incluye los estados financieros consolidados y mi informe de auditoría correspondiente, ni el informe de gestión sobre el cual me pronuncio en la sección de Otros requerimientos legales y regulatorios, de acuerdo con lo establecido en el artículo 38 de la Ley 222 de 1995.

Mi opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y no expreso ninguna forma de conclusión de aseguramiento sobre esta.

En relación con mi auditoría de los estados financieros consolidados, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre esa información y los estados financieros consolidados o mi conocimiento obtenido en la auditoría, o si de algún modo, parece que existe una incorrección material.

Si, basándome en el trabajo que he realizado, concluyo que existe un error material en esta otra información, estoy obligado a informar este hecho. No tengo nada que informar en este sentido.

Responsabilidad de la administración y de los encargados del gobierno corporativo del Grupo en relación con los estados financieros consolidados

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

KPMG

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable por la evaluación de la habilidad del Grupo para continuar como un negocio en marcha, de revelar, según sea aplicable, asuntos relacionados con la continuidad de el mismo y de usar la base contable de negocio en marcha a menos que la administración pretenda liquidar el Grupo o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables por la supervisión del proceso de reportes de información financiera del Grupo.

Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros consolidados considerados como un todo, están libres de errores de importancia material bien sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable significa un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs siempre detectará un error material, cuando este exista. Los errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en agregado, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs, ejerzo mi juicio profesional y mantengo escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, bien sea por fraude o error, diseño y realizo procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtengo evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que aquel que surge de un error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, representaciones engañosas o la anulación o sobrepaso del control interno.

- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el objetivo de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.

- Evalúo lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la administración.

- Concluyo sobre lo adecuado del uso de la hipótesis de negocio en marcha por parte de la administración y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan indicar dudas significativas sobre la habilidad del Grupo para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, debo llamar la atención en mi informe a la revelación que describa esta situación en los estados financieros consolidados o, si esta revelación es inadecuada, debo modificar mi opinión. Mis conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi

KPMG

informe. No obstante, eventos o condiciones futuras pueden causar que el Grupo deje de operar como un negocio en marcha.

- Evalúo la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros consolidados presentan las transacciones y eventos subyacentes para lograr una presentación razonable.

- Obtengo evidencia de auditoría suficiente y apropiada respecto de la información financiera de las entidades o actividades de negocios dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Soy responsable por la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Sigo siendo el único responsable por mi opinión de auditoría.

Comunico a los encargados del gobierno de del Grupo, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad para la auditoría, así como los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifique durante mi auditoría.

También proporciono a los encargados del gobierno corporativo la confirmación de que he cumplido con los requerimientos éticos relevantes de independencia y que les he comunicado todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente se pueda considerar que influyen en mi independencia y, cuando corresponda, las salvaguardas relacionadas.

A partir de los asuntos comunicados con los encargados del gobierno corporativo, determino los asuntos que fueron de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros consolidados del período actual y, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describo estos asuntos en mi informe del revisor fiscal a menos que la ley o regulación impida la divulgación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente excepcionales, determino que un asunto no debe ser comunicado en mi informe porque las consecuencias adversas de hacerlo serían razonablemente mayores que los beneficios al interés público de tal comunicación.

Gustavo Adolfo Roa Camargo

Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
T.P. 90879 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

24 de febrero de 2023

KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

INFORME INDEPENDIENTE DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LOS NUMERALES 1º) Y 3º) DEL ARTÍCULO 209 DEL CÓDIGO DE COMERCIO

Señores Accionistas
Banco Davivienda S.A.:

Descripción del Asunto Principal

Como parte de mis funciones como Revisor Fiscal y en cumplimiento de los artículos 1.2.1.2 y 1.2.1.5 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificados por los artículos 4 y 5 del Decreto 2496 de 2015, respectivamente, debo reportar sobre el cumplimiento de los numerales 1º) y 3º) del artículo 209 del Código de Comercio, detallados como sigue, por parte del Banco en adelante "la Sociedad" al 31 de diciembre de 2022, en la forma de una conclusión de seguridad razonable independiente, acerca de que los actos de los administradores han dado cumplimiento a las disposiciones estatutarias y de la Asamblea de Accionistas y que existen adecuadas medidas de control interno, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con los criterios indicados en el párrafo denominado Criterios de este informe:

1º) Si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas, y

3º) Si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder.

Responsabilidad de la administración

La administración de la Sociedad es responsable por el cumplimiento de los estatutos y de las decisiones de la Asamblea de Accionistas y por diseñar, implementar y mantener medidas adecuadas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL), Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM), Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC), Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) y Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Responsabilidad del revisor fiscal

Mi responsabilidad consiste en examinar si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas, y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder y reportar al respecto en la forma de una conclusión de seguridad razonable independiente basado en la evidencia obtenida. Efectué mis

© 2023 KPMG S.A.S., sociedad colombiana por acciones simplificada y firma miembro de la organización global de firmas miembro independientes de KPMG, afiliadas a KPMG Internacional Limited, una entidad privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

procedimientos de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos para Atestiguar 3000 (Revisada) aceptada en Colombia (International Standard on Assurance Engagements – ISAE 3000, por sus siglas en inglés, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento - International Auditing and Assurance Standard Board – IAASB, por sus siglas en inglés y traducida al español en 2018). Tal norma requiere que planifique y efectúe los procedimientos que considere necesarios para obtener una seguridad razonable acerca de si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia, en todos los aspectos materiales.

La Firma de contadores a la cual pertenezco y que me designó como revisor fiscal de la Sociedad, aplica el Estándar Internacional de Control de Calidad No. 1 y, en consecuencia, mantiene un sistema completo de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales legales y reglamentarias aplicables.

He cumplido con los requerimientos de independencia y ética del Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por la Junta de Normas Internacionales de Ética para Contadores – IESBA, por sus siglas en ingles, que se basa en principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional.

Los procedimientos seleccionados dependen de mi juicio profesional, incluyendo la evaluación del riesgo de que los actos de los administradores no se ajusten a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y que las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder no estén adecuadamente diseñadas e implementadas, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Este trabajo de aseguramiento razonable incluye la obtención de evidencia al 31 de diciembre de 2022. Los procedimientos incluyen:

- Obtención de una representación escrita de la Administración sobre si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

- Lectura y verificación del cumplimiento de los estatutos de la Sociedad.

KPMG

- Obtención de una certificación de la Administración sobre las reuniones de la Asamblea de Accionistas, documentadas en las actas.
- Lectura de las actas de la Asamblea de Accionistas y los estatutos y verificación de si los actos de los administradores se ajustan a los mismos.
- Indagaciones con la Administración sobre cambios o proyectos de modificación a los estatutos de la Sociedad durante el período cubierto y validación de su implementación.
- Evaluación de si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia, lo cual incluye:
  - Pruebas de diseño, implementación y efectividad sobre los controles relevantes de los componentes de control interno sobre el reporte financiero que incluye lo requerido en la Circular Externa 012 de 2022, inmersa en el Capítulo I, Título V de la Parte III de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia y los elementos establecidos por la Sociedad, tales como: entorno de control, proceso de valoración de riesgo por la entidad, los sistemas de información, actividades de control y seguimiento a los controles.
  - Evaluación del diseño, implementación y efectividad de los controles relevantes, manuales y automáticos, de los procesos clave del negocio relacionados con las cuentas significativas de los estados financieros.
  - Verificación del apropiado cumplimiento de las normas e instructivos sobre los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor aplicables al Banco: SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC.
  - Emisión de cartas a la gerencia con mis recomendaciones sobre las deficiencias en el control interno consideradas no significativas que fueron identificadas durante el trabajo de revisoría fiscal.
  - Seguimiento a los asuntos incluidos en las cartas de recomendación que emití con relación a las deficiencias en el control interno consideradas no significativas.

Limitaciones inherentes

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, es posible que existan controles efectivos a la fecha de mi examen que cambien esa condición en futuros períodos, debido a que mi informe se basa en pruebas selectivas y porque la evaluación del control interno tiene riesgo de volverse inadecuada por cambios en las condiciones o porque el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos puede deteriorarse. Por otra parte, las limitaciones inherentes al control interno incluyen el error humano, fallas por colusión de dos o más personas o, inapropiado sobrepaso de los controles por parte de la administración.

KPMG

Criterios

Los criterios considerados para la evaluación de los asuntos mencionados en el párrafo Descripción del Asunto principal comprenden: a) los estatutos sociales y las actas de la Asamblea de Accionistas y, b) los componentes del control interno implementados por la Sociedad, tales como el ambiente de control, los procedimientos de evaluación de riesgos, sus sistemas de información y comunicaciones y el monitoreo de los controles por parte de la administración y de los encargados del gobierno corporativo, los cuales están basados en lo establecido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Conclusión

Mi conclusión se fundamenta en la evidencia obtenida sobre los asuntos descritos, y está sujeta a las limitaciones inherentes planteadas en este informe. Considero que la evidencia obtenida proporciona una base de aseguramiento razonable para fundamentar la conclusión que expreso a continuación:

En mi opinión, los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Gustavo Adolfo Roa Camargo
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
T.P. 90879 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

24 de febrero de 2023

Banco Davivienda S. A. y sus Subsidiarias
Estado Consolidado de Situación Financiera
(Millones de pesos colombianos (COP))

	Nota	diciembre 31, 2022	diciembre 31, 2021
ACTIVO			
Efectivo	12.1	14.478.474	13.154.039
Operaciones de mercado monetario y relacionados	12.2	1.851.848	2.306.686
Inversiones medidas a valor razonable	12.3	12.037.987	10.692.673
Instrumentos financieros derivados	12.4	2.194.772	758.438
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	12.5	138.468.797	113.245.998
Cuentas por cobrar, neto	12.6	2.236.798	1.689.453
Impuestos por cobrar		930.970	787.819
Activos mantenidos para la venta, neto	12.7	111.762	204.529
Inversiones medidas a costo amortizado, neto	12.3	5.808.042	4.688.585
Inversiones en asociadas y acuerdos conjuntos	12.8	338.512	112.821
Inversiones en otras compañías	12.9	594.371	506.610
Propiedades y equipo, neto	12.10	1.742.493	1.617.710
Propiedades de inversión, neto	12.11	239.019	130.703
Plusvalía	12.13	1.551.888	1.551.888
Intangibles, neto	12.14	392.894	281.048
Otros activos, neto	12.15	1.149.834	951.500
Total activo		**184.128.461**	**152.680.500**
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	12.17	121.072.054	100.879.206
Cuenta de ahorros y depósitos electrónicos		55.413.302	51.734.398
Depósitos en cuenta corriente		17.809.064	17.035.646
Certificados de depósito a término		46.594.630	29.928.957
Otras exigibilidades		1.255.058	2.180.205
Operaciones de mercado monetario y relacionados	12.18	1.122.449	835.081
Instrumentos financieros derivados	12.4	2.357.237	648.303
Créditos de bancos y otras obligaciones	12.19	21.638.961	14.138.621
Instrumentos de deuda emitidos	12.20	14.976.148	16.910.828
Cuentas por pagar	12.21	2.851.365	1.879.113
Beneficios a empleados	12.22	385.737	325.813
Impuestos por pagar		598.553	75.286
Impuesto diferido, neto		575.494	770.453
Reservas técnicas	12.23	384.571	297.267
Otros pasivos y pasivos estimados	12.24	1.872.514	1.640.711
Total pasivo		**167.835.083**	**138.400.682**
PATRIMONIO			
Capital		81.301	81.301
Prima de emisión		4.817.287	4.817.287
Reservas		5.979.513	5.769.169
Adopción por primera vez NIIF		109.767	122.389
Otro resultado integral		3.508.679	2.084.681
Utilidad del ejercicio atribuible a los propietarios de la controladora		1.593.142	1.239.203
Total patrimonio de los propietarios de la controladora		**16.089.689**	**14.114.030**
Participación no controladora		**203.689**	**165.788**
Total patrimonio		**16.293.378**	**14.279.818**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**184.128.461**	**152.680.500**

Véanse las notas que acompañan los estados financieros consolidados.

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

Banco Davivienda S. A. y sus Subsidiarias
Estado Consolidado de Resultados
(Millones de pesos colombianos (COP))

Años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2022	2021
Ingresos por intereses y resultado de inversiones		15.861.654	10.587.155
Cartera		15.162.218	10.171.991
Inversiones y valoración, neto	13.1	524.873	357.561
Fondos interbancarios, overnight, repo y simultáneas		174.563	57.603
Egresos por intereses		7.010.171	3.105.618
Depósitos y exigibilidades		4.557.455	1.663.141
Depósitos en cuenta corriente		80.267	19.518
Depósitos de ahorro		1.937.842	574.439
Certificados de depósito a término		2.539.346	1.069.184
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras		793.645	374.050
Instrumentos de deuda emitidos		1.351.429	937.351
Otros intereses		307.642	131.076
Margen financiero bruto		**8.851.483**	**7.481.537**
Deterioro activos financieros, neto		3.445.542	3.301.033
Deterioro activos financieros		7.067.787	6.609.225
Reintegro de activos financieros		(3.622.245)	(3.308.192)
Margen financiero neto		**5.405.941**	**4.180.504**
Ingresos por operación de seguros, neto	13.2	161.521	127.353
Ingresos por comisiones y servicios, neto	13.2	1.677.558	1.501.150
Resultado por inversiones en asociadas y operaciones conjuntas, neto		(57.561)	1.338
Gastos operacionales	13.3	5.247.436	4.500.055
Gastos de personal		2.046.446	1.793.954
Administrativos y operativos		2.855.704	2.397.633
Amortizaciones y depreciaciones		345.286	308.468
(Pérdida) ganancia en cambios, neto		(546.726)	142.687
Derivados, neto		825.453	355.088
Dividendos recibidos		26.033	23.038
Otros ingresos (gastos), neto	13.4	74.785	(58.075)
Margen Operacional		**2.319.568**	**1.773.028**
Impuesto de renta	13.5	703.623	511.864
Impuesto de renta corriente		922.475	516.028
Impuesto de renta diferido		(218.852)	(4.164)
Utilidad del ejercicio		**1.615.945**	**1.261.164**
Utilidad atribuible a los propietarios de la controladora		1.593.142	1.239.203
Utilidad atribuible a participaciones no controladoras		22.803	21.961
Utilidad por acción del ejercicio en pesos (1)		**3.527**	**2.744**

(1) Calculada como : Utilidad atribuible a los propietarios de la controladora / Número de acciones promedio

Véanse las notas que acompañan los estados financieros consolidados.

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

Banco Davivienda S. A. y sus Subsidiarias
Estado Consolidado de Otro Resultado Integral
(Millones de pesos colombianos (COP))

Años terminados el 31 de diciembre de:	2022	2021
Utilidad atribuible a los propietarios de la controladora	1.593.142	1.239.203
Utilidad atribuible a participaciones no controladoras	22.803	21.961
Utilidad del ejercicio	**1.615.945**	**1.261.164**
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio, neto de impuestos:		
Instrumentos financieros de patrimonio con cambios en otro resultado integral	(101.169)	(70.165)
Beneficios a empleados largo plazo	7.299	1.976
Deterioro cartera de crédito para propósito de estados financieros consolidados (1)	525.633	56.651
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del ejercicio, neto de impuestos	**431.763**	**(11.538)**
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del ejercicio, neto de impuestos:		
Participación en el ORI de asociadas	3.465	(1.689)
Conversión diferencia en cambio subsidiarias del exterior (Nota 2)	1.018.896	370.358
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del ejercicio, neto de impuestos	**1.022.361**	**368.669**
Total otro resultado integral, neto de impuestos	**1.454.124**	**357.131**
Resultado integral total del ejercicio	**3.070.069**	**1.618.295**
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	3.017.140	1.602.962
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	52.929	15.333
Resultado integral total del ejercicio	**3.070.069**	**1.618.295**

(1) Requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Véanse las notas que acompañan los estados financieros consolidados.

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

Banco Davivienda S. A. y sus Subsidiarias
Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio
(Millones de pesos colombianos (COP))

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021			RESERVAS					RESULTADOS ACUMULADOS				
	Capital	Prima de emisión	Reserva legal	Reservas ocasionales	Total reservas	Adopción por primera vez NIIF	Otro resultado integral	Utilidad ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Total patrimonio de los propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio
Saldo a 31 de diciembre de 2020	76.784	4.676.804	5.353.327	224.229	5.577.556	136.517	1.727.550	-	394.848	12.590.059	129.942	12.720.001
Traslado utilidades								394.848	(394.848)	-	(5.635)	(5.635)
Distribución de dividendos:												
Pago de dividendos en acciones a razón de $321,03 pesos por acción, aumentando el valor nominal de la acción en $10 incrementando el valor nominal a $180 por acción y la diferencia de $311,03 pesos corresponde a prima en colocación de acciones	4.517	140.483		(145.000)	(145.000)					-	(3)	(3)
Movimiento de reservas:												
Reserva ocasional				276.631	276.631			(276.631)		-	3.283	3.283
Liberación de la reserva ocasional, para aumentar Reserva Legal			78.333	(78.333)	-					-		-
Reserva legal			41.852		41.852			(41.852)		-	716	716
Disponer de utilidades de ejercicios de años anteriores realizadas en el periodo 2020, para aumentar Reserva Ocasional				18.130	18.130			(18.130)		-		-
Otro resultado integral, neto de impuesto a las ganancias					-		357.131	(5.044)		352.087	15.334	367.421
Realizaciones aplicación NIIF por primera vez (Nota 12.25.4)					-	(14.128)		14.128		-	190	190
Retención trasladable por dividendos pagados en acción					-			(1.774)		(1.774)		(1.774)
Efecto cambio tasa de renta					-			(65.545)		(65.545)		(65.545)
Utilidad del ejercicio					-				1.239.203	1.239.203	21.961	1.261.164
Saldo a 31 de diciembre de 2021	**81.301**	**4.817.287**	**5.473.512**	**295.657**	**5.769.169**	**122.389**	**2.084.681**	**-**	**1.239.203**	**14.114.030**	**165.788**	**14.279.818**
Saldo a 31 de diciembre de 2021	81.301	4.817.287	5.473.512	295.657	5.769.169	122.389	2.084.681	-	1.239.203	14.114.030	165.788	14.279.818
Traslado utilidades					-			1.239.203	(1.239.203)	-	(11.438)	(11.438)
Distribución de dividendos:												
Dividendos decretados en efectivo, $1072 por acción sobre 451.670.413 acciones suscritas y pagadas. abr 06 y sep 14 de 2022. (Nota 2)					-			(484.191)		(484.191)	(6)	(484.197)
Movimiento de Reservas:												
Reserva ocasional				(519.588)	(519.588)			519.588		-	(4.119)	(4.119)
Reserva legal			37.934		37.934			(37.934)		-	551	551
Disponer de utilidades de ejercicios de años anteriores realizadas en el periodo 2021, para aumentar Reserva Ocasional				691.998	691.998			(691.998)		-		-
Otro resultado integral, neto de impuesto a las ganancias					-		1.423.998	(518.351)		905.647	30.126	935.773
Realizaciones aplicación NIIF por primera vez (Nota 12.25.4)					-	(12.622)		12.622		-	(16)	(16)
Retención trasladable por dividendos pagados en acción					-			1.774		1.774		1.774
Efecto cambio tasa de renta					-			(40.713)		(40.713)		(40.713)
Utilidad del ejercicio					-				1.593.142	1.593.142	22.803	1.615.945
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**81.301**	**4.817.287**	**5.511.446**	**468.067**	**5.979.513**	**109.767**	**3.508.679**	**-**	**1.593.142**	**16.089.689**	**203.689**	**16.293.378**

Véanse las notas que acompañan los estados financieros consolidados.

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

Banco Davivienda S. A. y sus Subsidiarias
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo
(Millones de pesos colombianos (COP))

Años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		**1.615.945**	**1.261.164**
Conciliación entre la utilidad del periodo y el efectivo neto usado en las actividades de operación			
Deterioro de inversiones, neto	12.3.6	4.125	4.290
Deterioro de cartera de créditos y leasing financiero, neto	12.5.4	4.247.440	3.757.114
Deterioro de otros activos, neto		80.932	177.062
Provisión para cesantías		74.383	61.442
Provisión de otros pasivos no financieros y pasivos estimados, neto	12.24	181.237	268.121
Ingresos netos por intereses		(8.324.629)	(7.123.973)
Depreciaciones y amortizaciones	13.3	345.286	308.468
Diferencia en cambio, neta		1.825.321	112.273
Pérdida (utilidad) en venta de inversiones, neta		5.798	(24.000)
Pérdida (utilidad) por método de participación patrimonial asociadas, neto		57.561	(1.338)
Resultado neto en inversiones		(532.652)	(333.564)
Valoración de derivados y operaciones de contado, neta		(825.453)	(355.087)
Pérdida en venta de cartera y activos leasing, neta		931	(993)
(Utilidad) pérdida en venta de propiedad y equipo, neta	12.10.2	(6.606)	1.564
Pérdida en venta de activos mantenidos para la venta	12.7	7.275	11.825
Utilidad en venta de propiedades de inversión	12.11.3	(877)	(3.269)
Impuesto de renta	13.5	703.623	511.864
Cambios en activos y pasivos operacionales:			
Operaciones activas de mercado monetario y relacionados		(48.102)	643
Instrumentos financieros derivados		1.097.125	14.293
Inversiones medidas a valor razonable		253.045	1.080.853
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero		(23.089.744)	(16.289.433)
Cuentas por cobrar		(857.510)	(474.792)
Otros activos		(122.754)	(311.026)
Depósitos y exigibilidades		13.672.027	12.188.055
Operaciones pasivas de mercado monetario y relacionados		287.367	(1.101.149)
Cuentas por pagar		961.466	62.766
Beneficios a empleados		88.053	42.080
Reservas técnicas		87.304	19.756
Pasivos estimados		26.432	(166.758)
Otros pasivos		(1.176)	(17.385)
Producto de la venta de cartera de créditos		247.350	646.849
Producto de la venta de activos mantenidos para la venta		31.003	22.865
Producto de la venta de otros activos		38.184	45.890
Impuesto a las ganancias pagado		(388.858)	(262.982)
Intereses recibidos		14.883.042	10.351.572
Intereses pagados		(6.335.868)	(3.079.100)
Pago de cesantías		(93.420)	(66.875)
Efectivo neto provisto por actividades de operación		**194.606**	**1.339.085**

Banco Davivienda S. A. y sus Subsidiarias
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo (continuación)
(Millones de pesos colombianos (COP))

	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Dividendos recibidos		28.236	25.622
Adquisición de inversiones medidas a costo amortizado		(3.960.895)	(4.661.678)
Adquisición de inversiones medidas a valor razonable		(9.372.286)	(11.660.200)
Aumento de inversiones en asociadas y otras compañías		(217.872)	(8.144)
Disminución participación no controlante		15.098	13.885
Adiciones de propiedades y equipos		(171.816)	(89.813)
Producto de la venta de inversiones		12.271.568	16.457.582
Producto de la venta de propiedades y equipo		14.568	7.280
Producto de la venta de propiedades de inversión		9.839	18.117
Aumento activos intangibles		(201.374)	-
Efectivo neto usado en actividades de inversión		**(1.584.934)**	**102.651**
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Procedente de nuevos préstamos de obligaciones financieras	12.19	16.693.371	7.252.587
Pagos obligaciones financieras	12.19	(11.658.123)	(9.151.525)
Emisiones en instrumentos de deuda	12.20	1.482.725	4.539.265
Redenciones en instrumentos de deuda emitidos	12.20	(4.541.872)	(855.952)
Pago de pasivos por arrendamiento		(145.738)	(136.304)
Pago de dividendos en efectivo		(484.124)	(3)
Efectivo neto provisto por actividades de financiación		**1.346.239**	**1.648.068**
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalente de efectivo		(44.089)	3.089.804
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		865.584	415.461
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del ejercicio		15.460.725	11.955.460
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio (*)		**16.282.220**	**15.460.725**

(*) Incluye equivalentes de efectivo menores a 90 días en operaciones activas del mercado monetario y relacionados por $1.803.746 para diciembre de 2022 y $2.306.686 para diciembre de 2021.

Véanse las notas que acompañan los estados financieros consolidados.

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

CERTIFICACIÓN Y RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

DAVIVIENDA

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Los suscritos Representante Legal y Contador del Banco Davivienda S.A. atendiendo los términos establecidos en los artículos 46 y 47 de la Ley 964 de 2005 y de acuerdo a las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, se permiten:

Certificar que los Estados Financieros Consolidados por el período comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2022, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones del Banco Davivienda S.A y sus Subordinadas, de acuerdo con lo establecido en el artículo 46 de la Ley 964 de 2005.

En concordancia con los términos dispuestos por las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia y atendiendo los aspectos referidos en el Marco Conceptual, la información y afirmaciones integradas en los Estados Financieros Consolidados han sido debidamente verificadas y obtenidas de los registros contables, elaborados de conformidad con el marco normativo antes referido.

Banco Davivienda S.A y sus Subordinadas cuentan con adecuados sistemas de revelación y control de información financiera, para lo cual se han diseñado los correspondientes procedimientos que permiten asegurar que ésta sea presentada en forma apropiada, cuya operatividad es verificada por la Auditoría y la Dirección Contable.

Así mismo, informamos que no se han evidenciado deficiencias significativas presentadas en el diseño y operación de los controles internos que hubieran impedido al Banco y sus Subordinadas registrar, procesar, resumir o presentar adecuadamente su información financiera consolidada. Se han realizado las actividades de control en la gerencia para prevenir el riesgo de fraude en procesos que afectaran la calidad de la información financiera consolidada, y evidenciar cambios en su metodología de evaluación.

En los Estados Financieros Consolidados se encuentran registrados los activos, pasivos y patrimonio neto existentes en la fecha de corte y éstos representan probables derechos y obligaciones futuras, respectivamente. Las transacciones ocurridas en el periodo y que corresponden a la entidad y sus subordinadas fueron registradas y los hechos económicos han sido reconocidos por los importes

DAVIVIENDA

apropiados, clasificados, descritos y revelados fielmente, teniendo en cuenta los aspectos referidos en el Marco Conceptual y en concordancia con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en los Estados Financieros, conforme a los reglamentos normativos y que las mismas se hayan tomado fielmente de los libros en concordancia con el artículo 37 de la Ley 222 de 1995. El Banco y sus Subordinadas cuentan con adecuados procedimientos de control y revelación de información financiera y su operatividad ha sido verificada, de acuerdo con los términos establecidos en el artículo 46 de la Ley 964 de 2005.

Bogotá, Febrero 23 de 2023

Juan Carlos Hernández Núñez
Representante Legal

Tatiana Saldarriaga Jiménez
Contador T.P 136928 -T

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

INFORME DEL REVISOR FISCAL

Señores Accionistas
Banco Davivienda S.A.:

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

He auditado los estados financieros separados de Banco Davivienda S.A. (el Banco), los cuales comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los estados separados de resultados, de otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros separados que se mencionan, preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera no consolidada del Banco al 31 de diciembre de 2022, los resultados no consolidados de sus operaciones y sus flujos no consolidados de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme con el año anterior.

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia (NIAs). Mis responsabilidades de acuerdo con esas normas son descritas en la sección "Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados" de mi informe. Soy independiente con respecto a el Banco, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA - *International Ethics Standards Board for Accountants*, por sus siglas en inglés) incluido en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia junto con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros separados establecidos en Colombia y he cumplido con mis otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos y el Código IESBA mencionado. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

Asuntos clave de auditoría

© 2023 KPMG S.A.S., sociedad colombiana por acciones simplificada y firma miembro de la organización global de firmas miembro independientes de KPMG, afiliadas a KPMG Internacional Limited, una entidad privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

KPMG S.A.S.
Nit. 860.000.846-4

Asuntos clave de auditoría son aquellos que, según mi juicio profesional, fueron de la mayor importancia en mi auditoría de los estados financieros separados del período corriente. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de mi auditoría de los estados financieros separados como un todo y al formarme mi opinión al respecto, y no proporciono una opinión separada sobre estos asuntos.

Evaluación de la provisión para riesgo de crédito de la cartera comercial según las Guías de la Superintendencia Financiera de Colombia (véanse las notas 4.6.1.5.5, 5, 12.5.1 y 12.5.14 a los estados financieros separados)	
Asunto clave de Auditoría	Cómo fue abordado en la auditoría
El saldo de la cartera de créditos comercial y su provisión por riesgo crédito al 31 de diciembre de 2022, ascienden a $44.561.589 y $2.478.473 millones, respectivamente. El Banco registra la provisión de cartera comercial según lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia, quien establece la constitución de provisiones mínimas de acuerdo con las pérdidas esperadas, determinadas según la metodología de calificación de riesgo de crédito definida en el modelo de referencia. Consideré como asunto clave de auditoría la metodología para la asignación de la calificación de riesgo de crédito para clientes clasificados en cartera comercial, la cual incorpora elementos de juicio significativos en los supuestos claves de análisis, incluidas las variables financieras y de comportamiento de pago de los clientes, las cuales permiten capturar el riesgo de crédito asociado con la capacidad de pago de los deudores. Esta calificación de riesgo asignada es incorporada como parámetro en el modelo de referencia	Mis procedimientos de auditoría para evaluar la asignación de la calificación por riesgo de crédito y el efecto en la provisión de la cartera comercial, incluyeron entre otros, los siguientes: • Involucramiento de profesionales con experiencia y conocimiento en la evaluación de riesgo de crédito y tecnología de la información, para evaluar ciertos controles internos relacionados con el proceso realizado por el Banco para la determinación de la provisión de la cartera comercial. Esto incluyó controles asociados con (1) validación de la metodología y/o modelos de asignación de calificación por riesgo de crédito según disposiciones regulatorias, (2) el monitoreo del Banco sobre la asignación de calificaciones por riesgo de crédito y el resultado del valor de las provisiones, (3) controles de tecnología de la información sobre los datos de entrada a los modelos de determinación de la provisión de cartera comercial, así como los cálculos de las provisiones; y (4) la evaluación para identificar si hubo un cambio significativo en el riesgo de crédito de la cartera comercial. • Inspección de una muestra de expedientes de la cartera de créditos

KPMG

para el cálculo de las provisiones por riesgo de crédito de la cartera comercial	comercial, para verificar que la calificación otorgada a los clientes cumple con las directrices definidas por la Superintendencia Financiera de Colombia para el sistema de provisiones y que se encuentra soportada por las características financieras, cualitativas o económicas del cliente y su posterior incorporación al modelo de referencia para el cálculo de provisiones.

Evaluación de la provisión general adicional para riesgo de crédito de la cartera de consumo según los lineamientos de la Superintendencia Financiera de Colombia (véase la nota 10.2.1 a los estados financieros separados)	
Asunto clave de Auditoría	Cómo fue abordado en la auditoría
Al 31 de diciembre de 2022, el Banco registró una provisión general adicional de cartera de créditos de consumo por $186.000 millones, aprobada por la Junta Directiva, la cual se constituyó, con el objetivo de cubrir el riesgo de crédito derivado de la potencial afectación de la capacidad de pago de los deudores en un contexto de desaceleración económica e inflación, en cumplimiento de lo dispuesto en la tercera instrucción de la Circular Externa 026 de 2022 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Consideré la provisión general adicional de cartera de créditos de consumo como un asunto clave de auditoría, porque su estimación requirió un juicio significativo, conocimiento de los clientes y la experiencia en su industria,	Mis procedimientos de auditoría para evaluar la provisión general adicional para riesgo de crédito de consumo incluyeron, entre otros, los siguientes: • Involucramiento de profesionales con experiencia y conocimiento en la evaluación de riesgo de crédito y tecnología de la información, para evaluar ciertos controles internos relacionados con el proceso del Banco para la determinación de la provisión general adicional de la cartera de créditos de consumo con base en las instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Esto incluyó controles relacionados con: (1) Aprobaciones y seguimiento por parte de la Junta Directiva de la metodología para la estimación de la provisión general adicional de cartera de créditos de consumo, (2) el monitoreo del Banco sobre los cambios de riesgo de los

KPMG

en especial en relación con: (1) la definición de la metodología utilizada, (2) la estimación prospectiva del potencial deterioro en la cartera de crédito de consumo asociado al posible incremento en los niveles de incumplimiento de los deudores ante eventuales cambios en el contexto macroeconómico, y el potencial uso de cupos contingentes por el impacto en el ingreso ante la desaceleración económica y (3) la segmentación de los clientes considerando su riesgo de crédito.	clientes de la cartera de créditos de consumo; (3) controles de tecnología de la información sobre los datos de entrada a los modelos que determinan la provisión general adicional de créditos de consumo, así como los cálculos relacionados y (4) la evaluación de las variables macroeconómicas consideradas para la estimación de la provisión general adicional. • Los profesionales con conocimiento en la evaluación de riesgo de crédito y de tecnología de la información me asistieron en: (1) evaluar la metodología y datos clave utilizados para determinar la provisión general adicional de cartera de créditos de consumo, (2) evaluar las variables macroeconómicas, (3) recálculo de las provisiones adicionales y (4) evaluar los ajustes cualitativos aplicados al modelo.

Otros asuntos

Los estados financieros separados al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados por mí y en mi informe de fecha 23 de febrero de 2022, expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Responsabilidad de la administración y de los encargados del gobierno corporativo del Banco en relación con los estados financieros separados

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros separados de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros separados libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros separados, la administración es responsable por la evaluación de la habilidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, de revelar, según sea aplicable, asuntos relacionados con la continuidad del mismo y de usar la base contable de negocio en marcha a menos que la administración pretenda liquidar el Banco o

KPMG

cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables por la supervisión del proceso de reportes de información financiera del Banco.

Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros separados considerados como un todo, están libres de errores de importancia material bien sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable significa un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs siempre detectará un error material, cuando este exista. Los errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en agregado, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de estos estados financieros separados.

Como parte de una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs, ejerzo mi juicio profesional y mantengo escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros separados, bien sea por fraude o error, diseño y realizo procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtengo evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que aquel que surge de un error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, representaciones engañosas o la anulación o sobrepaso del control interno.

- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el objetivo de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.

- Evalúo lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la administración.

- Concluyo sobre lo adecuado del uso de la hipótesis de negocio en marcha por parte de la administración y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan indicar dudas significativas sobre la habilidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, debo llamar la atención en mi informe a la revelación que describa esta situación en los estados financieros separados o, si esta revelación es inadecuada, debo modificar mi opinión. Mis conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe. No obstante, eventos o condiciones futuras pueden causar que el Banco deje de operar como un negocio en marcha.

KPMG

- Evalúo la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros separados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros separados presentan las transacciones y eventos subyacentes para lograr una presentación razonable.

- Obtengo evidencia de auditoría suficiente y apropiada respecto de la información financiera de las entidades o actividades de negocios dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros del Grupo. Soy responsable por la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Sigo siendo el único responsable por mi opinión de auditoría.

Comunico a los encargados del gobierno del Banco, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad para la auditoría, así como los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifique durante mi auditoría.

También proporciono a los encargados del gobierno corporativo la confirmación de que he cumplido con los requerimientos éticos relevantes de independencia y que les he comunicado todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente se pueda considerar que influyen en mi independencia y, cuando corresponda, las salvaguardas relacionadas.

A partir de los asuntos comunicados con los encargados del gobierno corporativo, determino los asuntos que fueron de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros separados del período actual y, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describo estos asuntos en mi informe del revisor fiscal a menos que la ley o regulación impida la divulgación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente excepcionales, determino que un asunto no debe ser comunicado en mi informe porque las consecuencias adversas de hacerlo serían razonablemente mayores que los beneficios al interés público de tal comunicación.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

1. Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante 2022:

a) La contabilidad del Banco ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.

b) Las operaciones registradas en los libros se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas.

c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente.

d) Se ha dado cumplimiento a las normas e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia relacionadas con la adecuada administración y provisión de los bienes recibidos en pago y con la implementación e impacto en el estado de situación financiera y en el estado de resultados y de otro resultado integral de los sistemas de administración de riesgos aplicables.

KPMG

e) Se ha dado cumplimiento a lo establecido en la Ley 2195 de 2022 en relación con el Programa de Transparencia y Ética Empresarial, mediante instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia relacionadas con el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT o Sistema de Control Interno aplicable, según Concepto 2022033680-002-000 del 7 de abril de 2022 emitido por este ente de control.

f) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores, el cual incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

g) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. El banco no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.

Para dar cumplimiento a lo requerido en los artículos 1.2.1.2. y 1.2.1.5. del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, en desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1° y 3° del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 24 de febrero de 2023.

2. Efectúe seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la administración del Banco y no hay asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar mi opinión.

Gustavo Adolfo Roa Camargo

Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
T.P. 90879 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

24 de febrero de 2023

KPMG

KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

INFORME INDEPENDIENTE DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LOS NUMERALES 1°) Y 3°) DEL ARTÍCULO 209 DEL CÓDIGO DE COMERCIO

Señores Accionistas
Banco Davivienda S.A.:

Descripción del Asunto Principal

Como parte de mis funciones como Revisor Fiscal y en cumplimiento de los artículos 1.2.1.2 y 1.2.1.5 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificados por los artículos 4 y 5 del Decreto 2496 de 2015, respectivamente, debo reportar sobre el cumplimiento de los numerales 1°) y 3°) del artículo 209 del Código de Comercio, detallados como sigue, por parte del Banco en adelante "la Sociedad" al 31 de diciembre de 2022, en la forma de una conclusión de seguridad razonable independiente, acerca de que los actos de los administradores han dado cumplimiento a las disposiciones estatutarias y de la Asamblea de Accionistas y que existen adecuadas medidas de control interno, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con los criterios indicados en el párrafo denominado Criterios de este informe:

1°) Si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas, y

3°) Si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder.

Responsabilidad de la administración

La administración de la Sociedad es responsable por el cumplimiento de los estatutos y de las decisiones de la Asamblea de Accionistas y por diseñar, implementar y mantener medidas adecuadas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL), Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM), Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC), Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) y Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Responsabilidad del revisor fiscal

Mi responsabilidad consiste en examinar si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Accionistas, y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder y reportar al respecto en la forma de una conclusión de seguridad razonable independiente basado en la evidencia obtenida. Efectué mis

© 2023 KPMG S.A.S., sociedad colombiana por acciones simplificada y firma miembro de la organización global de firmas miembro independientes de KPMG, afiliadas a KPMG Internacional Limited, una entidad privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

KPMG

procedimientos de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos para Atestiguar 3000 (Revisada) aceptada en Colombia (International Standard on Assurance Engagements – ISAE 3000, por sus siglas en inglés, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento - International Auditing and Assurance Standard Board – IAASB, por sus siglas en inglés y traducida al español en 2018). Tal norma requiere que planifique y efectúe los procedimientos que considere necesarios para obtener una seguridad razonable acerca de si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia, en todos los aspectos materiales.

La Firma de contadores a la cual pertenezco y que me designó como revisor fiscal de la Sociedad, aplica el Estándar Internacional de Control de Calidad No. 1 y, en consecuencia, mantiene un sistema completo de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales legales y reglamentarias aplicables.

He cumplido con los requerimientos de independencia y ética del Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por la Junta de Normas Internacionales de Ética para Contadores – IESBA, por sus siglas en ingles, que se basa en principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional.

Los procedimientos seleccionados dependen de mi juicio profesional, incluyendo la evaluación del riesgo de que los actos de los administradores no se ajusten a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y que las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder no estén adecuadamente diseñadas e implementadas, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Este trabajo de aseguramiento razonable incluye la obtención de evidencia al 31 de diciembre de 2022. Los procedimientos incluyen:

- Obtención de una representación escrita de la Administración sobre si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

- Lectura y verificación del cumplimiento de los estatutos de la Sociedad.

KPMG

- Obtención de una certificación de la Administración sobre las reuniones de la Asamblea de Accionistas, documentadas en las actas.

- Lectura de las actas de la Asamblea de Accionistas y los estatutos y verificación de si los actos de los administradores se ajustan a los mismos.

- Indagaciones con la Administración sobre cambios o proyectos de modificación a los estatutos de la Sociedad durante el período cubierto y validación de su implementación.

- Evaluación de si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia, lo cual incluye:

  - Pruebas de diseño, implementación y efectividad sobre los controles relevantes de los componentes de control interno sobre el reporte financiero que incluye lo requerido en la Circular Externa 012 de 2022, inmersa en el Capítulo I, Título V de la Parte III de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia y los elementos establecidos por la Sociedad, tales como: entorno de control, proceso de valoración de riesgo por la entidad, los sistemas de información, actividades de control y seguimiento a los controles.

  - Evaluación del diseño, implementación y efectividad de los controles relevantes, manuales y automáticos, de los procesos clave del negocio relacionados con las cuentas significativas de los estados financieros.

  - Verificación del apropiado cumplimiento de las normas e instructivos sobre los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor aplicables al Banco: SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC.

  - Emisión de cartas a la gerencia con mis recomendaciones sobre las deficiencias en el control interno consideradas no significativas que fueron identificadas durante el trabajo de revisoría fiscal.

  - Seguimiento a los asuntos incluidos en las cartas de recomendación que emití con relación a las deficiencias en el control interno consideradas no significativas.

Limitaciones inherentes

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, es posible que existan controles efectivos a la fecha de mi examen que cambien esa condición en futuros períodos, debido a que mi informe se basa en pruebas selectivas y porque la evaluación del control interno tiene riesgo de volverse inadecuada por cambios en las condiciones o porque el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos puede deteriorarse. Por otra parte, las limitaciones inherentes al control interno incluyen el error humano, fallas por colusión de dos o más personas o, inapropiado sobrepaso de los controles por parte de la administración.

KPMG

Criterios

Los criterios considerados para la evaluación de los asuntos mencionados en el párrafo Descripción del Asunto principal comprenden: a) los estatutos sociales y las actas de la Asamblea de Accionistas y, b) los componentes del control interno implementados por la Sociedad, tales como el ambiente de control, los procedimientos de evaluación de riesgos, sus sistemas de información y comunicaciones y el monitoreo de los controles por parte de la administración y de los encargados del gobierno corporativo, los cuales están basados en lo establecido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Conclusión

Mi conclusión se fundamenta en la evidencia obtenida sobre los asuntos descritos, y está sujeta a las limitaciones inherentes planteadas en este informe. Considero que la evidencia obtenida proporciona una base de aseguramiento razonable para fundamentar la conclusión que expreso a continuación:

En mi opinión, los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y atención al consumidor implementados SARL, SARM, SARO, SARC, SARLAFT y SAC, y las medidas de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con lo requerido en la Parte 1, Título 1, Capítulo IV y en la Parte III, Título V, Capítulo I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Gustavo Adolfo Roa Camargo
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
T.P. 90879 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

24 de febrero de 2023

Banco Davivienda S.A.
Estado Separado de Situación Financiera
(Millones de pesos colombianos (COP))

Al 31 de diciembre de:	Nota	2022	2021
ACTIVO			
Efectivo	12.1	7.698.210	7.094.112
Operaciones activas de mercado monetario y relacionados	12.2	416.488	2.220.164
Instrumentos financieros de inversión, neto	12.3	7.097.777	6.408.906
Instrumentos financieros derivados	12.4	2.189.624	755.942
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	12.5	100.836.622	85.649.331
Cuentas por cobrar, neto	12.6	2.946.277	2.178.278
Impuestos por cobrar		812.940	717.560
Activos mantenidos para la venta, neto	12.7	73.011	159.036
Inversiones medidas a costo amortizado, neto	12.3	4.068.678	3.396.732
Inversiones en subsidiarias y asociadas	12.3	6.596.009	5.202.868
Propiedades y equipo, neto	12.8	1.144.007	1.086.880
Propiedades de inversión, neto	12.9	141.229	77.498
Plusvalía	12.11	1.080.775	1.080.775
Intangibles	12.12	195.498	145.099
Impuesto diferido, neto	13.5	474.578	-
Otros activos, neto	12.13	1.448.661	1.158.574
Total activo		**137.220.384**	**117.331.755**
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	12.14	89.358.897	76.626.405
Cuenta de ahorros y depósitos electrónicos		45.759.988	44.633.034
Depósitos en cuenta corriente		9.590.871	10.030.483
Certificados de depósito a término		32.889.743	19.879.567
Otras exigibilidades		1.118.295	2.083.321
Operaciones pasivas de mercado monetario y relacionados	12.15	330.368	495.537
Instrumentos financieros derivados	12.4	2.350.562	648.109
Créditos de bancos y otras obligaciones	12.16	15.288.992	9.029.583
Instrumentos de deuda emitidos	12.17	10.639.936	14.457.740
Cuentas por pagar	12.18	2.499.503	1.665.804
Beneficios a empleados	12.19	220.271	199.782
Impuestos por pagar		558.451	44.191
Impuesto diferido, neto		-	19.819
Otros pasivos y pasivos estimados	12.20	1.511.080	1.330.145
Total pasivo		**122.758.060**	**104.517.115**
PATRIMONIO			
Capital	12.21	81.301	81.301
Prima de emisión		4.817.287	4.817.287
Reservas		6.292.981	5.600.983
Adopción por primera vez NIIF		283.892	297.459
Otro resultado integral		1.719.435	734.496
Utilidades acumuladas		126.996	106.925
Utilidad del ejercicio		1.140.432	1.176.189
Total patrimonio		**14.462.324**	**12.814.640**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**137.220.384**	**117.331.755**

Véanse las notas que acompañan los estados financieros separados.

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

Banco Davivienda S.A.
Estado Separado de Resultados
(Millones de pesos colombianos (COP))

Años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2022	2021
Ingresos por intereses y resultado de inversiones		12.549.136	7.962.761
Cartera de créditos		12.491.888	7.940.019
Inversiones y valoración, neto	13.1	228.387	56.690
Operaciones del mercado monetario		(171.139)	(33.948)
Egresos por intereses		5.769.851	2.246.427
Depósitos y exigibilidades		3.947.189	1.134.000
Depósitos en cuenta corriente		80.267	19.518
Depósitos de ahorro		1.721.555	352.865
Certificados de depósito a término		2.145.367	761.617
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras		582.919	207.024
Instrumentos de deuda emitidos		1.155.015	824.228
Otros intereses		84.728	81.175
Margen financiero bruto		**6.779.285**	**5.716.334**
Provisiones de activos financieros, neto		3.551.541	2.746.413
Provisiones de activos financieros		6.691.743	6.157.224
Reintegros de activos financieros		(3.140.202)	(3.410.811)
Margen financiero neto		**3.227.744**	**2.969.921**
Ingresos por comisiones y servicios, neto	13.2	1.094.995	946.623
Resultado por método de participación patrimonial		501.442	451.765
Dividendos		25.343	37.336
Gastos operacionales	13.3	3.801.078	3.304.455
Gastos de personal		1.445.843	1.284.310
Gastos operativos		2.110.754	1.803.871
Amortizaciones y depreciaciones		244.481	216.274
Ganancia (pérdida) en cambio, neta		(540.761)	53.206
Instrumentos financieros derivados, neto		784.832	336.433
Otros ingresos y (gastos), netos	13.4	29.685	(48.759)
Margen operacional		**1.322.202**	**1.442.070**
Impuesto a las ganancias	13.5	181.770	265.881
Impuesto de renta corriente		677.168	305.375
Impuesto de renta diferido		(495.398)	(39.494)
Utilidad del ejercicio		**1.140.432**	**1.176.189**
Utilidad por acción del periodo en pesos (¹)		2.525	2.604

(¹) Calculada como: Utilidad del ejercicio / Promedio ponderado número de acciones en circulación.

Véanse las notas que acompañan los estados financieros separados

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

Banco Davivienda S.A.
Estado Separado de Otro Resultado Integral
(Millones de pesos colombianos (COP))

Años terminados el 31 de diciembre de:	2022	2021
Utilidad del ejercicio	**1.140.432**	**1.176.189**
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio, neto de impuestos:		
Beneficios a empleados largo plazo	3.098	4.475
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del ejercicio, neto de impuestos	**3.098**	**4.475**
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del ejercicio, neto de impuestos:		
Pérdida no realizada títulos renta fija	(29.696)	(43.641)
Participación en inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial	127.253	(78.350)
Diferencia en cambio de subsidiarias del exterior	875.828	501.744
Cobertura de inversión neta en el extranjero	8.456	(84.945)
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del ejercicio, neto de impuestos	**981.841**	**294.808**
Total otro resultado integral, neto de impuestos	**984.939**	**299.283**
Resultado integral total del ejercicio	**2.125.371**	**1.475.472**

Véanse las notas que acompañan los estados financieros separados

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

Banco Davivienda S.A.
Estado Separado de Cambios en el Patrimonio
(Millones de pesos colombianos (COP))

		CAPITAL Y RESERVAS						RESULTADOS ACUMULADOS		
Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021:	**Nota**	**Capital**	**Prima de emisión**	**Reserva legal**	**Reservas ocasionales**	**Adopción por primera vez NIIF**	**Otro resultado integral**	**Utilidad ejercicios anteriores**	**Utilidad del ejercicio**	**Total patrimonio de los accionistas**
Saldo a 31 de diciembre de 2020		**76.784**	**4.676.804**	**5.015.853**	**488.192**	**394.855**	**435.212**	**44.358**	**223.809**	**11.355.867**
Traslado utilidades								223.809	(223.809)	-
Distribución de dividendos:										
Pago de dividendos en acciones a razón de $321,03 pesos por acción, aumentando el valor nominal de la acción en $10 incrementando el valor nominal a $180 por acción y la diferencia de $311,03 pesos corresponde a prima en colocación de acciones		4.517	140.483		(145.000)					-
Movimiento de reservas:										
Reserva ocasional					223.809			(223.809)		-
Liberación de la reserva ocasional, para aumentar reserva legal				78.333	(78.333)					-
Disponer de utilidades de ejercicios de años anteriores realizadas en el periodo 2020, para aumentar Reserva Ocasional					18.129			(18.129)		-
Realizaciones aplicación NIIF por primera vez						(97.396)		97.396		-
Otro resultado integral, neto de impuesto a las ganancias							299.284			299.284
Retención trasladable por dividendos pagados en acción								(1.774)		(1.774)
Efecto cambio tasa impuesto de renta								(14.926)		(14.926)
Utilidad del periodo									1.176.189	1.176.189
Saldo a 31 de diciembre de 2021		**81.301**	**4.817.287**	**5.094.186**	**506.797**	**297.459**	**734.496**	**106.925**	**1.176.189**	**12.814.640**
Traslado utilidades								1.176.189	(1.176.189)	-
Distribución de dividendos:										-
Dividendos decretados en efectivo, $1072 por acción sobre 451.670.413 acciones suscritas y pagadas. abr 06 y sept 14 de 2022.	12.21							(484.191)		(484.191)
Movimiento de Reservas:										-
Disponer de utilidades de ejercicios de años anteriores realizadas en el periodo 2021, para aumentar Reserva Ocasional	12.21				691.998			(691.998)		-
Realizaciones aplicación NIIF por primera vez	12.21.4					(13.567)		13.567		-
Otro resultado integral, neto de impuesto a las ganancias							984.939			984.939
Retención trasladable por dividendos pagados en acción								1.774		1.774
Efecto cambio tasa de renta								4.730		4.730
Utilidad del ejercicio									1.140.432	1.140.432
Saldo a 31 de diciembre de 2022		**81.301**	**4.817.287**	**5.094.186**	**1.198.795**	**283.892**	**1.719.435**	**126.996**	**1.140.432**	**14.462.324**

Véanse las notas que acompañan los estados financieros separados.

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

Banco Davivienda S.A.
Estado Separado de Flujos de Efectivo
(Millones de pesos colombianos (COP))

Años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		**1.140.432**	**1.176.189**
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación			
Provisión de instrumentos financieros de inversión, neto	12.3.6	1.118	82.011
Provisión de cartera de créditos y leasing financiero, neto	12.5.14	4.113.454	3.067.094
Provisión de cuentas por cobrar, neto	12.6	166.453	66.921
Provisión de activos mantenidos para la venta, neto	12.7.4	20.059	19.014
Provisión de propiedades y equipo y de inversión, neto	12.8.3/12.9.3	30.136	1.528
Provisión de otros activos, neto	12.13	838	12.075
Provisión para cesantías		68.010	55.380
Provisión de pasivos estimados, neto	12.20	2.106	89.016
Ingresos netos por intereses		(6.588.646)	(5.659.644)
Depreciaciones	13.3.2	197.906	185.086
Amortizaciones	13.3.2	46.575	31.188
Diferencia en cambio, neto		244.935	(53.206)
Utilidad en venta de cartera, neta		-	(5.202)
Utilidad Método Participación Patrimonial (MPP), neta		(501.442)	(451.765)
Valoración de inversiones, neta		(233.121)	(55.765)
Pérdida (utilidad) en venta de inversiones negociables, neta		4.734	(931)
Pérdida en venta de inversiones disponibles para la venta, neta		-	6
Valoración de derivados y operaciones de contado, neta		(784.832)	(336.433)
Utilidad en venta de activos mantenidos para la venta, neta	12.7.3	(2.001)	(380)
Pérdida en venta de propiedades y equipo y bienes dados en leasing neta	12.8.2	795	2.662
Utilidad en venta de propiedades de inversión, neta	12.9.4	(877)	(3.269)
Pérdida (utilidad) en venta de otros activos		2.555	(10.582)
Provisión impuesto a las ganancias	13.5	181.770	265.881
Cambios en activos y pasivos operacionales:			
Operaciones activas de mercado monetario y relacionados		11.025	157.131
Instrumentos financieros de inversión, neto		(138.228)	495.863
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero		(18.706.158)	(11.427.444)
Cuentas por cobrar		(485.742)	(106.198)
Otros activos		(831.348)	(271.413)
Depósitos y exigibilidades		11.498.618	8.194.639
Operaciones pasivas de mercado monetario y relacionados		(165.168)	(615.679)
Instrumentos financieros derivados		1.054.950	(9.901)
Cuentas por pagar		1.358.729	247.677
Beneficios a empleados		2.482	7.424
Otros pasivos y pasivos estimados		658.549	(20.686)
Producto de la venta de cartera de créditos	12.5.11	245.702	643.813
Producto de la venta de activos mantenidos para la venta	12.7.3	38.399	32.003
Producto de la venta de otros activos		65.041	78.781
Pago de cesantías		(45.128)	(47.688)
Impuesto a las ganancias pagado		(718.449)	(374.004)
Intereses pagados		(5.369.472)	(2.287.310)
Intereses recibidos		12.303.492	8.298.012
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		**(1.111.749)**	**1.471.894**

Banco Davivienda S.A.
Estado Separado de Flujos de Efectivo (Continuación)
(Millones de pesos colombianos (COP))

Años terminados el 31 de diciembre de:	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Dividendos recibidos	12.3.7	306.330	216.211
Adquisición de inversiones disponibles para la venta		(1.015.941)	(4.262.488)
Adquisición de inversiones hasta el vencimiento		(3.529.885)	(3.013.380)
Adquisición de inversiones títulos participativos		(194.949)	(135.972)
Adición de propiedades y equipo	12.8	(149.179)	(63.626)
Producto de la venta de inversiones		3.658.191	7.155.044
Producto de la venta de propiedades y equipo	12.8.2	1.122	4.397
Producto de la venta de propiedades de inversión	12.9.4	9.839	18.128
Aumento activos intangibles		(95.718)	(65.998)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		**(1.010.190)**	**(147.684)**
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Emisiones en instrumentos de deuda	12.17	-	3.218.553
Redenciones en instrumentos de deuda	12.17	(4.244.746)	(441.047)
Nuevas obligaciones financieras	12.16	12.462.006	3.271.139
Pagos del período de obligaciones financieras	12.16	(7.585.112)	(5.029.319)
Pagos de pasivos por arrendamientos		(115.391)	(77.922)
Pago de dividendos en efectivo		(484.034)	(135)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiación		**32.723**	**941.269**
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalente de efectivo		**(2.089.216)**	**2.265.479**
Efecto de la variación de la diferencia en cambio sobre el efectivo		**889.638**	**272.236**
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo		**9.314.276**	**6.776.561**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo (*)		**8.114.698**	**9.314.276**

(*) Incluye equivalentes de efectivo menores a 90 días en posiciones activas en operaciones del mercado monetario por $416.488 para diciembre 31, 2022 y $$2.220.164 para diciembre 31, 2021.

Véanse las notas que acompañan los estados financieros separados.

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ NÚÑEZ
Representante Legal

TATIANA SALDARRIAGA JIMÉNEZ
Contador
TP. No. 136928-T

GUSTAVO ADOLFO ROA CAMARGO
Revisor Fiscal de Banco Davivienda S.A.
TP. No. 90879-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 24 de febrero de 2023)

CERTIFICACIÓN Y RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

DAVIVIENDA

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Los suscritos Representante Legal y Contador del Banco Davivienda S.A. atendiendo los términos establecidos en los artículos 46 y 47 de la Ley 964 de 2005 y de acuerdo a las Normas de Contabilidad y de Información financiera aceptadas en Colombia, se permiten:

Certificar que los Estados Financieros separados por el período comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2022, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones del Banco Davivienda S.A., de acuerdo con lo establecido en el artículo 46 de la Ley 964 de 2005.

En concordancia con los términos dispuestos por las normas de Contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia y atendiendo los aspectos referidos en el Marco Conceptual, la información y afirmaciones integradas en los Estados Financieros separados han sido debidamente verificadas y obtenidas de los registros contables, elaborados de conformidad con el marco normativo antes referido.

Banco Davivienda S.A. cuenta con adecuados sistemas de revelación y control de información financiera, para lo cual se han diseñado los correspondientes procedimientos que permiten asegurar que ésta sea presentada en forma apropiada, cuya operatividad es verificada por la Auditoría y la Dirección Contable.

Así mismo, informamos que no se han evidenciado deficiencias significativas presentadas en el diseño y operación de los controles internos que hubieran impedido al Banco registrar, procesar, resumir o presentar adecuadamente su información financiera. Se han realizado las actividades de control en la gerencia para prevenir el riesgo de fraude en procesos que afectan la calidad de la información financiera y evidenciar cambios en su metodología de evaluación.

En los Estados Financieros separados se encuentran registrados los activos, pasivos y patrimonio neto existentes en la fecha de corte y éstos representan probables derechos y obligaciones futuras, respectivamente. Las transacciones ocurridas en el periodo y que corresponden a la entidad fueron registradas y los hechos económicos han sido reconocidos por los importes apropiados, clasificados, descritos y revelados fielmente, teniendo en cuenta los aspectos

DAVIVIENDA

referidos en el Marco Conceptual y en concordancia con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en los Estados Financieros, conforme a los reglamentos normativos y que las mismas se hayan tomado fielmente de los libros en concordancia con el artículo 37 de la Ley 222 de 1995. El Banco cuenta con adecuados procedimientos de control y revelación de información financiera y su operatividad ha sido verificada, de acuerdo con los términos establecidos en el artículo 46 de la Ley 964 de 2005.

Bogotá, Febrero 23 de 2023

Juan Carlos Hernández Núñez
Representante Legal

Tatiana Saldarriaga Jiménez
Contador TP 136928 -T

CAMBIOS MATERIALES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS ENTRE EL PERÍODO CUBIERTO POR EL INFORME Y LA FECHA EN QUE SE AUTORIZA SU DIVULGACIÓN AL PÚBLICO

No se presentan hechos posteriores que deban revelarse.

ANEXO 6. CERTIFICACIONES SOBRE LOS CONTROLES Y PROCEDIMIENTOS UTILIZADOS PARA EL REPORTE AL REGISTRO NACIONAL DE VALORES Y EMISORES

CERTIFICACIÓN EXPEDIDA POR EL REPRESENTANTE LEGAL DEL EMISOR EN LA CUAL CERTIFIQUE QUE LA INFORMACIÓN COMPRENDE TODOS LOS ASPECTOS MATERIALES DEL NEGOCIO

DAVIVIENDA

Bogotá D.C. 24 de febrero de 2023

Banco Davivienda S.A.

CERTIFICACIÓN ACERCA DE ASPECTOS MATERIALES DEL NEGOCIO

En cumplimiento del punto (i) del artículo 7.4.1.2.7. del Anexo 1 del Capítulo I, Título V, Parte III de la Circular Básica Jurídica, me permito certificar que la información contenida en el Informe de Fin de Ejercicio contiene todos los aspectos materiales del negocio ocurridos durante el año 2022.

RICARDO LEÓN OTERO
Representante Legal

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

INFORME SUSCRITO POR EL REPRESENTANTE LEGAL DEL EMISOR SOBRE LOS RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN A LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO Y DE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

INFORME SOBRE LOS RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN A LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO Y DE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Diciembre 2022

Banco Davivienda S.A. cuenta con las políticas y procedimientos necesarios para la ejecución del SCI de acuerdo a lo dispuesto por la normatividad vigente.

Actualmente, se aplican normas de control a sus operaciones, las cuales son ejecutadas y monitoreadas en cada uno de los procesos organizacionales. Dichas normas son evaluadas periódicamente por la Vicepresidencia de Auditoría Interna y los demás órganos de control.

El SCI de Banco Davivienda S.A. se caracteriza por:

- Promover y preservar un adecuado ambiente de control apoyado en la cultura organizacional, lo cual genera un sentido de concientización en todos los funcionarios.
- Fortalecer continuamente los sistemas de administración de riesgos establecidos, base de su funcionamiento a través del establecimiento de objetivos, identificación de eventos, su evaluación y respuesta al riesgo.
- Establecer y ejecutar actividades y procedimientos de control necesarios para la administración y gestión de los riesgos, realizar evaluaciones periódicas de su desempeño y generar planes de mitigación frente a los resultados de los riesgos evaluados.
- Adoptar las medidas necesarias para proteger, almacenar, acceder, conservar, custodiar y divulgar la información, para mantenerla confiable, íntegra y disponible; garantizando una comunicación efectiva de la información clave a los niveles requeridos y partes interesadas.
- Establecer y promulgar políticas y procedimientos que garantizan el monitoreo y supervisión continua, por parte de los administradores y de la alta dirección.

Para la verificación de la efectividad del SCI, el Banco cuenta con la Vicepresidencia de Auditoría y las áreas de Gestión de Riesgo quienes, de acuerdo al esquema de las tres líneas de defensa, realizan evaluación y monitoreo; así mismo, identifica las áreas que ejecutan el Control interno desde la Primera Línea. Lo anterior, de la siguiente manera:

Primera Línea: Conformada por los dueños de los procesos responsables del diseño, ejecución y supervisión de los controles que mitigan los riesgos asociados con el reporte financiero.

Las principales responsabilidades de la Primera Línea incluye: diseñar, ejecutar y supervisar los controles relacionados con el reconocimiento, medición y revelación de información financiera, los cuales son aplicados desde el origen de las transacciones hasta la preparación, consolidación y revelación de la misma a través de los diferentes canales institucionales y de los entes de supervisión.

Los procesos se encuentran documentados formalmente y se tienen definidos e implementados controles de ejecución y supervisión que permiten dar un aseguramiento razonable frente a la mitigación de los riesgos asociados al reporte financiero.

Segunda Línea: Las áreas de riesgo realizan monitoreos de segunda línea sobre los controles de la Entidad, entre los que se encuentran los controles clave de reporte financiero, entendidos como aquellos que cuidan la manera como se registra, procesa y revela la información financiera.

Se cuenta con diferentes metodologías para efectuar el monitoreo, tales como:

- Evaluación de los controles con la participación de los dueños de los procesos (primera línea).
- Monitoreos focalizados y priorizados para medir la razonabilidad y efectividad de los controles.

Con base en los resultados, se comunican las oportunidades de mejora identificadas a los dueños de proceso, se definen acciones de mejora y se actualiza la calificación de los controles, en caso de ser requerido.

Tercera Línea: El Banco cuenta con la Vicepresidencia de Auditoría que realiza evaluaciones al Sistema de Control Interno para determinar la seguridad razonable de su efectividad, en la cual incorpora aspectos relacionados con el reporte financiero (Gestión Contable).

La Vicepresidencia de Auditoría Interna evalúa de forma independiente y objetiva la gestión de riesgos, control interno y gobierno corporativo, generando hallazgos y recomendaciones para la mejora de los procesos y las operaciones. En dichas evaluaciones se incorporan controles clave de reporte financiero. Para el año 2022 desarrollaron las evaluaciones de acuerdo con la planeación aprobada, la cual fue el resultado de la priorización por nivel de riesgo de los diferentes procesos del Banco, basado en el Mapa Estratégico, obligaciones normativas y legales. Al respecto no se observaron deficiencias materiales en la revisión de los procesos relacionados con el reporte financiero.

La Auditoría Interna efectuó seguimiento a los planes de acción definidos por los dueños de los procesos, quienes gestionaron y continúan atendiendo las recomendaciones efectuadas; así mismo, el Comité de Auditoría y demás órganos de Gobierno Corporativo realizaron seguimiento al estado de implementación y efectividad de dichos planes, lo que contribuye al logro de los objetivos para la adecuada presentación y revelación de la información financiera.

Como resultado de las actividades realizadas por las tres líneas anteriormente descritas, no se detectaron deficiencias significativas que hayan impedido el reconocimiento, medición y revelación de la información financiera.

RICARDO LEÓN OTERO
Representante Legal

CERTIFICACIÓN EMITIDA POR EL REVISOR FISCAL MEDIANTE LA CUAL CONFIRME LA EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES SOBRE EL REPORTE DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Esta certificación se realiza a través del informe ISAE 3000 emitido por el revisor fiscal KPMG con corte diciembre 31, 2022, el cual hace parte integral de su dictamen y por lo tanto también hace parte del paquete de Estados Financieros Separados y Consolidados.

(Ver Anexo 5)

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

BANCO DAVIVIENDA S.A.

El presente Informe y sus anexos fueron puestos a disposición de los señores accionistas del Banco Davivienda S.A., dentro de los términos fijados por la ley.

INFORME ELABORADO POR

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE RIESGO

Ricardo León Otero / Vicepresidente Ejecutivo de Riesgo
Paula Reyes del Toro / Vicepresidente de Riesgo de Crédito
David Orlando Pedraza Sanabria / Gerente de Inversionistas y Gestión de Capital
Sandra Rodríguez Nieto / Jefe de Riesgo Ambiental y Social
Paula Lorena Botía Cella / Asociada de Inversionistas
Laura Valentina Castro Domínguez / Profesional de Inversionistas
Juan Felipe Manotas Morales / Profesional de Inversionistas
Andrés Camilo Chacón Briceño / Profesional de Inversionistas
Julián David Beltrán Mondragón / Practicante de Inversionistas

DIRECCIÓN DE SOSTENIBILIDAD

Cristina Arias / Directora de Sostenibilidad
Ana Gabriela Quiros Mathies / Jefe Regional de Sostenibilidad
María Camila Vásquez Noriega / Jefe de Departamento de Planeación y Métricas de Sostenibilidad
Sara Daniela Ramírez Serrano / Especialista de Departamento de Planeación y Métricas de Sostenibilidad
Andrés Sebastián Burgos Arévalo / Especialista de Departamento de Planeación y Métricas de Sostenibilidad

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE BANCA PERSONAL Y MERCADEO

Maritza Pérez Bermúdez / Vicepresidente Ejecutiva de Banca Personal y Mercadeo
Carlos Eduardo Torres Prieto / Director de Mercadeo y Publicidad
María Mercedes Márquez Olarte / Gerente de Relaciones Públicas
Carlos Javier Larrota Rangel / Jefe de Marca y Publicidad
Diana Cardona Méndez / Profesional de Marca y Publicidad

VICEPRESIDENCIA CONTABLE Y TRIBUTARIA

Juan Carlos Hernández Núñez / Vicepresidente Contable y Tributario
Tatiana Saldarriaga Jiménez / Directora Contable
Nayibe Rey Ortiz / Jefe Departamento Financiero y Regulatorio
Sandra Liliana Bejarano / Jefe Departamento Contabilidad Corporativa
Andrés Giovanni Moreno / Profesional Departamento Financiero y Regulatorio

DISEÑO Y PRODUCCIÓN

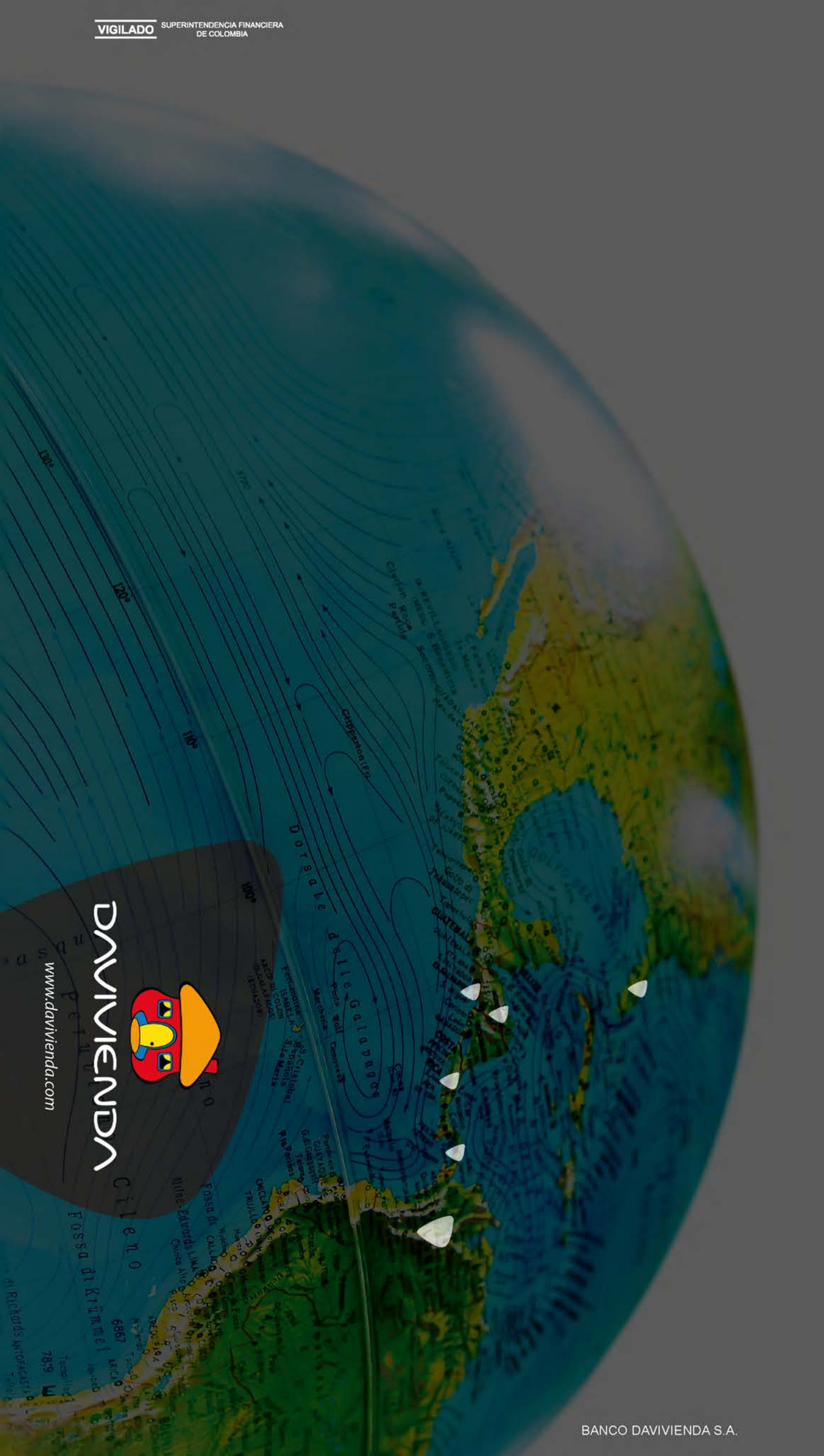
Concepto de diseño / Babel Group
Diseño editorial y retoque fotográfico / Todo Comunica S.A.S.
Dirección de producción y edición de contenido / José F. Machado, Sofía Machado Molina
Diagramación / Ximena Vargas Rusce, Magda Rocío Barrero Ortiz, Juan Camilo López Rojas
Fotografía / Archivo Davivienda, archivo Todo Comunica, iStock

PARA MÁS INFORMACIÓN

Gerencia de Inversionistas y Gestión de Capital / *ir@davivienda.com*
www.davivienda.com

Bogotá, 21 de marzo de 2023

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



BANCO DAVIVIENDA S.A.