

QUIÉNES SOMOS

SOMOS PARTE DEL **GRUPO BOLÍVAR**, UN CONJUNTO DE EMPRESAS PRIVADAS QUE OPERAN BAJO UNA MISMA CULTURA CORPORATIVA. EL GRUPO BOLÍVAR SE DESTACA POR **EL RESPETO COMO PRINCIPIO RECTOR** DE LAS RELACIONES CON LAS PERSONAS Y LA COMUNIDAD.

MISIÓN, PRINCIPIOS Y VALORES



A lo largo de casi medio siglo hemos apoyado el bienestar de las personas, la construcción del patrimonio de las familias, el desarrollo de las empresas y la financiación de proyectos que aportan al país. Contamos con un portafolio integral de productos y servicios que atiende necesidades transaccionales, de crédito, ahorro e inversión, con innovación constante y ofertas para cada segmento.

NUESTRAS FILIALES



NUESTRA CULTURA Y MODELO DE GESTIÓN





Como parte del **Grupo Bolívar**, compartimos una misma cultura: Misión, Principios y Valores y Propósito Superior, que determinan qué, cómo y por qué hacemos las cosas en la organización.

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

PRINCIPIOS Y VALORES

Respeto:

Respetamos la dignidad humana de las personas con las que interactuamos. Nuestras acciones se caracterizan por el buen trato, la empatía y porque aceptamos y resolvemos nuestras diferencias en el marco de nuestros Principios y Valores.

Equidad:

Somos justos. Nuestras acciones y decisiones se rigen por la responsabilidad, equidad e imparcialidad, en concordancia con los méritos, derechos y deberes de las personas. Nuestras principales guías son la conciencia y la satisfacción de hacer lo correcto.

Honestidad:

Somos correctos, veraces y transparentes en nuestras acciones e interacciones. Nos comportamos con integridad y carácter. Somos leales a nuestras empresas y a los Principios y Valores que profesamos.

Disciplina:

La disciplina nos hace confiables. Cumplimos nuestros acuerdos y compromisos en concordancia con las prioridades que definimos. Ante los retos y adversidades, trabajamos con perseverancia para alcanzar las metas y objetivos propuestos.

Entusiasmo, alegría y buen humor:

Somos positivos, alegres y optimistas, aún en los momentos difíciles. Somos entusiastas para afrontar nuevos retos y realizar nuestro trabajo. Contamos con la risa como el mejor aliado contra las tensiones y preocupaciones.

**PROPÓSITO SUPERIOR:
ENRIQUECER LA VIDA
CON INTEGRIDAD**

MODELO DE GESTIÓN

En Davivienda, el talento de más de **17 mil funcionarios** se convierte en una pasión constante por generar valor de forma sostenible para nuestros clientes. Para lograrlo contamos con el Modelo de Gestión, común a todas las compañías del Grupo Bolívar.

NUESTRO MODELO DE GESTIÓN



Es un concepto sencillo y poderoso para apoyar nuestros procesos de transformación y nos permite asumir los nuevos retos estratégicos, de forma amigable, confiable y sencilla.

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 con nuestros grupos de interés y asegura la preservación de nuestra ética empresarial.*

POLÍTICA DE GOBIERNO CORPORATIVO

La dirección y la administración del Banco Davivienda 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 órganos de divulgación y cumplimiento de normas.

Para aplicar nuestra política de gobierno corporativo contamos con códigos, reglamentos, guías y manuales:

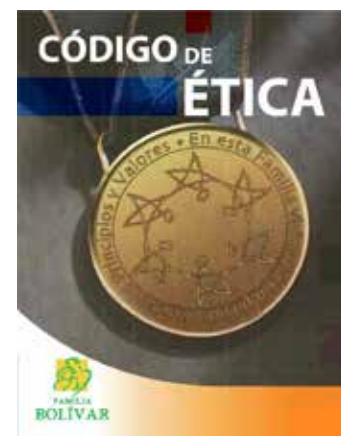
- + [Código de Buen Gobierno Corporativo](#)
- + [Reglamentos de la Asamblea General de Accionistas](#)
- + [Reglamento de la Junta Directiva](#)
- + [Guía de Derechos y Obligaciones de los Accionistas](#)
- + [Código de Ética](#)
- + [Manual de Conflictos de Intereses y Uso de Información Privilegiada](#)
- + [Reglamento de Trabajo](#)

Su estricta 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, durante 2016 acogimos las recomendaciones del Código de Mejores Prácticas Corporativas - [Código País](#).

NUESTRO CÓDIGO DE ÉTICA HACE PARTE DEL SISTEMA DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO DEL GRUPO BOLÍVAR.

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 los 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 y compromisos y carta de compromisos.



EN 2017, CONTAREMOS CON LA LÍNEA DE TRANSPARENCIA.

Durante el año 2016 trabajamos en nuestra **Línea de Transparencia**, que entrará en vigencia en 2017. Así, los funcionarios de las compañías del Grupo Bolívar podrán reportar las conductas y comportamientos en que puedan incurrir funcionarios en temas relativos a corrupción, fraude interno, violación al Código de Ética, malas prácticas, administración desleal y otras situaciones indebidas o irregulares. Las áreas especializadas del Banco adoptarán medidas correctivas, de acuerdo con la gravedad de los hechos, una vez comprobados.

JUNTA DIRECTIVA Y ALTA GERENCIA

La Junta Directiva¹ y la Alta Gerencia son conscientes de las posiciones de riesgo del Banco e intervienen activamente en su gestión, definiendo las metodologías de medición que identifican la exposición por producto, las políticas, perfiles y límites. Adicionalmente, la Junta Directiva determina la estrategia y orientación del Banco, vigila y le hace seguimiento a su ejecución.

La Asamblea General de Accionistas del 13 de marzo de 2015 eligió Junta Directiva para el período 2015-2017 y, por primera vez, se incluyó a una mujer. No obstante, en las juntas directivas de algunas de nuestras filiales en el exterior contamos con mujeres: en Honduras 3 mujeres, en Panamá 2, en El Salvador una y Costa Rica una. Ninguno de sus miembros pertenece a minorías étnicas.

ÓRGANOS DE GOBIERNO BANCO DAVIVIENDA

ÓRGANO DE DIRECCIÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Asamblea General de Accionistas
ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Junta Directiva • Presidente - Representante legal • Vicepresidentes y Gerentes (quienes por las responsabilidades propias del cargo actúan en nombre de la sociedad)
ÓRGANOS DE CONTROL EXTERNO	<ul style="list-style-type: none"> • Revisor Fiscal • Superintendencia Financiera de Colombia • Autoregulador del Mercado de Valores
ÓRGANOS DE CONTROL INTERNO	<ul style="list-style-type: none"> • Junta Directiva • Auditoría Interna • Comité de Auditoría • Comité de Gestión de Activos y Pasivos GAP • Oficial de Cumplimiento
ÓRGANOS DE DIVULGACIÓN Y CUMPLIMIENTO DE GOBIERNO CORPORATIVO	<ul style="list-style-type: none"> • Junta Directiva • Presidente - Representante legal

¹ De acuerdo con las definiciones establecidas en la Circular 028 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia, Código País, la Junta Directiva elegida para el período 2015 a 2017 estuvo conformada por 3 miembros independientes y 2 patrimoniales.

JUNTA DIRECTIVA 2016

RENLÓN	NOMBRE	CARGO
Primer renglón	Carlos Guillermo Arango Uribe	Miembro Principal Presidente de la Junta Directiva
	Roberto Holguín Fety	Miembro Suplente
Segundo renglón	Javier José Suárez Esparragosa	Miembro Principal
	Olga Lucía Martínez Lema	Miembro Suplente
Tercer renglón	Álvaro Peláez Arango	Miembro Principal (independiente)
	Federico Salazar Mejía	Miembro Suplente (independiente)
Cuarto renglón	Gabriel Humberto Zárata Sánchez (†)	Miembro Principal
	Enrique Flórez Camacho	Miembro Suplente
Quinto renglón	Bernard Pasquier	Miembro Principal (independiente)
	Mark Alloway	Miembro Suplente (independiente)

(†) Falleció

Los miembros de la Junta Directiva cuentan con cualidades personales, profesionales y competencias complementarias que les permiten tomar decisiones con una visión objetiva y estratégica. Por otra parte, la política de remuneración de la Alta Gerencia es aprobada por la Junta Directiva, y la de los miembros de la Junta Directiva es aprobada por la Asamblea General de Accionistas.

Política de remuneración para la Junta Directiva

Para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva 2015-2017 se fijó una remuneración de \$2,5 millones por asistencia a cada reunión. Durante 2016, a la Junta Directiva se le pagó un total de \$320 millones, así:

REMUNERACIÓN JUNTA DIRECTIVA 2016

(EN MILLONES DE PESOS)

MIEMBRO	REMUNERACIÓN
Carlos Guillermo Arango Uribe	50
Roberto Holguín Fety	50
Javier José Suárez Esparragoza	50
Olga Lucía Martínez	42,5
Álvaro Peláez Arango	50
Federico Salazar Mejía (†)	0
Gabriel Humberto Zárate Sánchez (†)	32,5
Enrique Flórez Camacho	12,5
Bernard Pasquier	27,5
Mark Alloway	5
Total	320

Política de remuneración para el Presidente y la Alta Gerencia

Remuneración fija. Los miembros de la Alta Gerencia tienen derecho a un salario fijo mensual, que se incrementa en la fecha de cumplimiento del aniversario laboral. El aumento aprobado por la Junta Directiva para el año 2016 fue del IPC + 1%, equivalente al 6,77%. En casos excepcionales, la Administración puede someter a consideración de la Junta Directiva aumentos adicionales por méritos.

Remuneración variable. Los miembros de la Alta Gerencia tendrán derecho a percibir una remuneración adicional variable, la cual podrá ser hasta de 4 salarios al año.

COMITÉS DE APOYO

En relación con nuestra estructura de gobierno y la gestión de riesgos, 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.

- 1. Comité de Auditoría.** Apoya a la Junta Directiva en su gestión de implementación y supervisión del Sistema de Control Interno. Está integrado por 3 miembros de Junta Directiva, de los cuales 2 son independientes.

- 2. Comité de Gobierno Corporativo.** Apoya a la Junta Directiva en relación con la implementación de buenas prácticas de gobierno corporativo y el cumplimiento de las políticas asociadas. Está conformado por 3 miembros, uno de ellos de la Junta Directiva.
- 3. Comité de Compensación.** Es un Comité de Grupo que fija directrices sobre la remuneración de los empleados de las distintas empresas, en particular de sus presidentes, buscando equidad y correspondencia entre sus cargos y sus homólogos del sector al que pertenecen; asimismo, busca el equilibrio al interior de cada empresa, sin perjuicio de lo que establezca su Junta Directiva. Está conformado por un mínimo de 3 miembros de Junta Directiva designados por la Junta Directiva del Grupo Bolívar, de los cuales 2 deben ser miembros independientes.
- 4. Comité de Riesgos Corporativos.** Apoya a la Junta Directiva en la definición de directrices sobre gestión del riesgo y mantiene informada a la Junta y a la Alta Gerencia sobre los riesgos corporativos del Banco y sus filiales. Está conformado por 2 miembros de Junta Directiva.

Para llevar a cabo una gestión integral, existen otros comités de riesgo especializados en temas como crédito, mercado y liquidez, operativos, fraude.

LOS ASUNTOS EN MATERIA
DE **SOSTENIBILIDAD**
SON REVISADOS POR EL
COMITÉ ESTRATÉGICO.

- 5. Comité Estratégico.** Apoya a la Alta Gerencia garantizando la ejecución y haciendo seguimiento a la estrategia y gestión del riesgo del Banco, de acuerdo con los lineamientos de la Junta Directiva. Entre sus funciones está definir las prioridades de los programas estratégicos de Davivienda y sus filiales, así como los temas de sostenibilidad, innovación, riesgo ambiental y eficiencia. Está conformado por el Presidente y los vicepresidentes Jurídico, de Auditoría, Ejecutivo de Banca Personas y Mercadeo, Ejecutivo de Riesgos, Ejecutivo Corporativo, Ejecutivo Internacional, Ejecutivo de Talento Humano y Ejecutivo de Medios.