

**JUNTA DIRECTIVA
BBVA COLOMBIA**
Sesión 26 de enero de 2015

En sesión celebrada el día de hoy, la Junta Directiva adoptó, entre otras, las siguientes decisiones:

1. Aprobar el Informe de Gestión y los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2014 con un beneficio neto acumulado de COP\$ 485.815 millones, que se presentará a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.
2. Aprobar la cuenta de resultados al corte de 31 de diciembre de 2014:

Cuenta de Resultados BBVA Colombia

| Acum. Mill.\$ | dic-14 | Var.TAM (%) | Desv. Ppto (%) |
|------------------------------|------------------|-------------|----------------|
| Margen de Intereses | 1.940.950 | 11,0 | -1,1 |
| Comisiones | 287.415 | 5,6 | 8,4 |
| ROF´s | 144.205 | 9,9 | 8,1 |
| RINO´s | -79.833 | 64,7 | 22,3 |
| Margen Bruto | 2.292.737 | 9,0 | -0,2 |
| Gastos de Explotación | -986.164 | 9,6 | -3,7 |
| Gastos de Personal | -458.578 | 8,1 | -2,3 |
| Gastos Generales | -379.102 | 13,0 | -5,5 |
| Tributos | -72.974 | -2,6 | 1,1 |
| Amortizaciones | -75.511 | 16,7 | -6,7 |
| Margen Neto | 1.306.572 | 8,5 | 2,6 |
| Saneamientos | -423.452 | 31,0 | 1,7 |
| Provisiones Genéricas | -118.223 | 29,4 | 31,4 |
| Provisiones Específicas | -305.229 | 31,7 | -6,5 |
| BAI | 763.938 | 0,9 | 4,3 |
| BDI | 485.815 | -7,6 | 7,3 |
| BDI Ajustado | 518.302 | 8,7 | 8,3 |

3. Aprobar el proyecto de distribución de utilidades que será presentado a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas que se llevará a cabo el día 26 de febrero de 2015 a las 11:00 A.M., en la sede del domicilio social de Banco.
4. Aceptar la renuncia de Leonardo Erik Caicedo Contreras como Oficial de Cumplimiento País.