



# Asamblea General Ordinaria de Accionistas BBVA Colombia 2015.

Decisiones tomadas en la Asamblea Ordinaria de Accionistas de 26 de febrero de 2015.

## Inicio de la Asamblea y verificación del quórum.

De acuerdo con la convocatoria realizada mediante publicación en el diario La República el día 4 de febrero de 2015 y en la página web del Banco, la Asamblea General de Accionistas de BBVA Colombia fue instalada el día de hoy 26 de febrero de 2015 a las 11:00 a.m. previa verificación del quórum reglamentario para deliberar y decidir, de conformidad con la ley y los estatutos sociales.



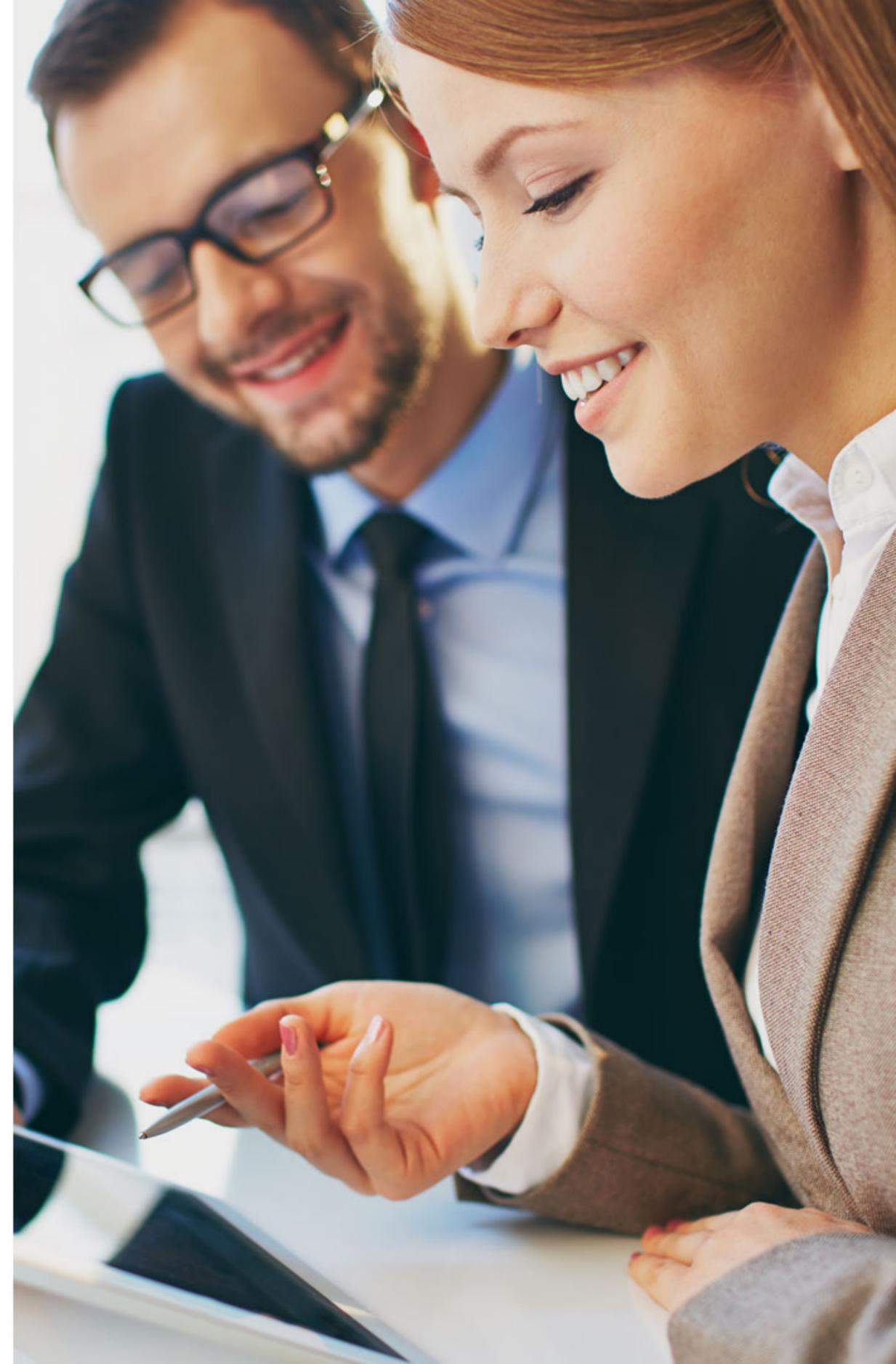
## Lectura y aprobación de la orden del día.

La Asamblea General de Accionistas aprobó la siguiente orden del día:

1. Verificación del quórum.
2. Lectura y aprobación de la orden del día.
3. Lectura del informe de la Comisión Aprobatoria del Acta No. 093 correspondiente a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas realizada el 27 de febrero de 2014.
4. Nombramiento de la Comisión para la Aprobación y suscripción del acta de esta Asamblea.
5. Lectura y aprobación de los informes de la Junta Directiva y del Representante Legal a los señores Accionistas.
6. Lectura del dictamen del Revisor Fiscal.
7. Estudio y aprobación de los estados financieros individuales y consolidados a 31 de diciembre de 2014.
8. Proyecto de distribución de utilidades sobre el ejercicio anual 2014.
9. Informe anual de responsabilidad corporativa 2014.
10. Informe anual del defensor del consumidor financiero 2014.
11. Elección y fijación de honorarios junta directiva periodo 2015.
12. Elección y fijación de honorarios y apropiaciones del Revisor Fiscal para el periodo 2015.
13. Fijación de honorarios del defensor del consumidor financiero principal y suplente periodo 2015-2016.
14. Propositiones de los señores Accionistas.

## Nombramiento de la comisión aprobatoria del acta.

La Asamblea General de Accionistas designó al doctor Jorge Torrado Angarita y a la doctora Myriam Cala León como miembros de la Comisión para la Aprobación y Firma del Acta de la Asamblea.



## Informe de la Junta Directiva y del Representante Legal.

La Asamblea General de Accionistas aprobó el Informe de Gestión que la Junta Directiva y el Presidente presentaron a los señores Accionistas con respecto al ejercicio 2014, el cual incluye los informes de Gobierno Corporativo, Comité de Auditoría, Sistema de Control Interno y el especial del Artículo 29 de la Ley 222 de 1995.

Se destacó que el 2014 fue un buen año para BBVA Colombia, toda vez que las condiciones del entorno fueron propicias y bien capitalizadas para lograr resultados sobresalientes en todas las líneas de negocio, sobrepasando en cada una de estas los objetivos trazados.



**BBVA**

## Dictamen del Revisor Fiscal.

En su dictamen sobre los estados financieros individuales y consolidados de BBVA Colombia con corte a 31 de diciembre de 2014, el Revisor Fiscal expresó una opinión sin salvedades.

**Deloitte.**

**adelante.**



## Estados financieros.

La Asamblea General de Accionistas aprobó los Estados Financieros correspondientes al ejercicio 2014 tanto individuales como consolidados, junto con sus notas y demás anexos. Entre las principales cifras al cierre del ejercicio 2014 se destacan:

- Los Activos Totales registraron un crecimiento del 19.0% respecto al año anterior, ubicándose en \$41,5 billones y con una variación de \$6,6 billones.
- En cuanto a Caja, Banco Central y Otros Bancos se registra un aumento de 7,3% a/a, explicado por depósitos en el Banco de la República y en otras entidades financieras (\$176 mil millones) ligado al desempeño de los recursos.
- Los intermediarios financieros activos presentan un importante crecimiento interanual como resultado de la toma de posiciones de tesorería, especialmente en operaciones simultáneas. Dadas las condiciones de mercado del segundo semestre del año la Cartera de Valores supera los niveles del año anterior, creciendo un 7,5% interanual y registrando un saldo de \$5,8 billones, con elevada participación en títulos de deuda.
- La cartera de créditos mantiene su senda de crecimiento similar a la de años anteriores, dando continuidad a las iniciativas estratégicas planteadas, lo que se refleja en un saldo final de Cartera Neta de \$29,9 billones, \$4,9 billones (19,7% a/a) más que el periodo anterior.
- Así mismo, los intermediarios financieros del pasivo registran un importante crecimiento (102,4%) reflejando así el incremento en captación vía Repos, Simultáneas e Interbancarios.
- Los Recursos de Clientes crecen el 14,6% a/a llegando a \$32,3 billones, con un importante aporte de CDT's en donde se registran crecimientos del 40,2%, llegando a los \$10,7 billones con una participación del 33,0% de los Depósitos de Clientes.
- La línea de Títulos de Inversión en Circulación, con saldo de \$1,3 billones presentó un crecimiento del 18,9% respecto a 2013. En noviembre de 2014 se dio una exitosa emisión por \$250 mil millones en Bonos Subordinados a 10 y 15 años indexados al IPC, la cual fue demandada 2,5 veces.
- En lo referente al patrimonio éste se incrementó en un 7,9% reportando un saldo de \$3,5 billones al cierre del ejercicio.

## Principales cifras

(Millones de pesos)

1) Incluye Agencias, Centros de Servicios, In House y Minibancos.

\*Metodología BBVA (reclasificaciones 2013/2014).

\*\* Legislación vigente para solvencia.

	2012	2013	2014
<b>Balance</b>			
Activo Total	30.540.886	34.883.283	41.527.856
Cartera de Créditos Neta	20.361.307	24.998.685	29.911.206
Depósitos del Público	24.281.660	28.196.892	32.303.185
Patrimonio	2.857.240	3.240.493	3.495.645
<b>Cuenta de resultados*</b>			
Margen Bruto	1.848.019	2.103.764	2.292.737
Margen Neto	1.034.052	1.204.205	1.306.527
Utilidad Neta	444.272	525.837	485.815
<b>Capacitación</b>			
Patrimonio Técnico (Computable)	2.646.265	3.081.638	3.637.062
Patrimonio Técnico (Requerido)	2.114.059	2.438.904	3.097.415
Excedente Patrimonio Técnico	532.206	642.734	539.647
Relación de Solvencia (9% Mínimo Legal) **	11.27	11.37	10.57
<b>Información adicional</b>			
Número de Empleados	4.808	5.359	5.567
Número de Oficinas (1)	414	468	513
Número de Cajeros Automáticos	1.009	1.125	1.210

## Proyecto de distribución de utilidades a 31 de diciembre de 2014.

La Asamblea aprobó el Proyecto de Distribución de Utilidades y se decretó un dividendo de \$16,88 por acción, pagaderos así:

	Tipo de Acciones	Dividendo	Nº. Acciones (*)	Importe
Pago dividendos en efectivo en dos cuotas iguales los días 10 de junio y 7 de octubre de 2015.	Preferenciales	16,88	479.760.000	8.098.348.800,00 Pesos
	Ordinarias	16,88	13.907.929.071	234.765.842.718,48 Pesos
	Total:		14.387.689.071	242.864.191.518,48 Pesos

## Informe anual de responsabilidad corporativa.

El Presidente Ejecutivo del Banco presentó a los Accionistas el Informe Anual de Responsabilidad Corporativa correspondiente al ejercicio 2014, que se encuentra debidamente auditado.

Para lograr la consolidación del Programa de Responsabilidad Corporativa durante el año 2015, la Asamblea General de Accionistas aprobó la propuesta de destinar el 1% de las utilidades del ejercicio 2014.



## Elección de junta directiva y fijación de honorarios.

La Asamblea General de Accionistas aprobó la elección de Carlos Caballero Argáez, Felipe Cifuentes Muñoz, José Domingo Omaetxebarria Gainza, Juan Rafael Escudero Gómez y Oscar Cabrera Izquierdo, como miembros de la Junta Directiva por un periodo de dos años (2015-2017).

Para los efectos previstos en el Artículo 44 de la Ley 964 de 2005, son independientes los doctores Carlos Caballero Argáez y Felipe Cifuentes Muñoz.



Los directores tienen la siguiente experiencia y trayectoria:

### **Carlos Eduardo Caballero Argáez.**

Ingeniero Civil de la Universidad de los Andes. Magíster en Ciencias de la Universidad de California y Magíster en Asuntos Públicos de la Universidad de Princeton, con Maestría en Historia en la Universidad de los Andes. Se desempeñó como director de Fedesarrollo, asesor de la Junta Monetaria, presidente de la Asociación Bancaria, director de Proexport, presidente de Bancóldex, presidente de la Bolsa de Bogotá, Ministro de Minas y Energía y miembro de la Junta Directiva del Banco de la República. Es columnista de El Tiempo y de la Revista Poder, reconocido escritor, autor de varios libros, asesor de empresas y miembro de diversas juntas directivas. En junio de 2006 fue designado primer director de la Escuela de Gobierno "Alberto Lleras Camargo" de la Universidad de los Andes, cargo que ocupa en la actualidad.

### **Felipe Cifuentes Muñoz.**

Ingeniero Industrial de la Universidad de Los Andes, con estudios en el Programa de Derecho de la Empresa y en el Programa para Presidentes de la misma Universidad; realizó diferentes cursos en universidades nacionales e internacionales. Se desempeñó como Presidente de Fidugan, Corfigan; Presidente de Banco Granahorrar, Vicepresidente Ejecutivo de Banca Mayorista Global en BBVA Colombia, retirándose en el año 2008; posteriormente se desempeñó como Subdirector Financiero y de Planeación de CAFAM desde 2010 hasta febrero de 2013 y actualmente se desempeña como consultor independiente. Ha sido miembro de la Junta Directiva de varias entidades financieras, entre otras, BBVA Seguros Colombia y BBVA Seguros de Vida Colombia, Corfigan; BBVA Fiduciaria, en Finamérica S.A. y en Simple S.A.

Los directores tienen la siguiente experiencia y trayectoria:

**José Domingo Omaetxebarria Gainza.**

Profesional en Dirección de Empresas de la Universidad de Deusto, cuenta con un Programa de Dirección General de la Universidad de Navarra. Se desempeñó como Director de la Unidad de Gestión BBVA de la Red de Oficinas ubicadas en Vizcaya, Director Regional de Empresas Zona Norte BBVA, Subdirector General perteneciente a la alta dirección, Director de Riesgos y Recuperaciones de Banca Comercial BBVA con categoría de Director Corporativo de BBVA S.A.

**Juan Rafaél Escudero Gómez.**

Licenciado en Derecho (Especialidad Derecho de la Empresa) de la Universidad de Sevilla, con amplia trayectoria en BBVA como Director de Desarrollo de Negocio y de Gestión Segmento Particulares en distintas regiones de España y Portugal; Responsable de Desarrollo del Negocio de BBVA Chile y BBVA Brasil; Director de la Banca Comercial en BBVA Chile, siendo su último cargo el de Director de la Unidad de Recuperaciones de BBVA España y Portugal, con categoría de Director Corporativo, perteneciente a la alta dirección.

**adelante.**

**Oscar Cabrera Izquierdo.**

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Complutense de Madrid, con amplia trayectoria en el sector financiero a nivel internacional. Se desempeñó como Director General de Finanzas en BBVA Bancomer (México) desde el año de 2003, Director Corporativo de Planeación Estratégica en BBVA España desde 1998 hasta 2003, Subdirector General de Contabilidad y Consolidación en el Banco Argentaria de España entre 1995 y 1998, Interventor General en la Caja Postal de España entre 1991 y 1995 y Auditor de Sector Financiero en Arthur Andersen entre 1989 y 1991. Actualmente se desempeña como Presidente Ejecutivo de BBVA Colombia.

Adicionalmente, la Asamblea General de Accionistas aprobó mantener como honorarios de los directores durante el periodo 2015-2016, la suma de \$3 millones de pesos por asistencia a cada sesión. Además se reconocerán honorarios por la asistencia a cada sesión de Comité de Auditoría, Comité de Buen Gobierno, Comité de Nominaciones y Compensaciones, Comité de Responsabilidad Corporativa y otros comités de los que formen parte.

## Elección y fijación de honorarios y apropiaciones del Revisor Fiscal.

La Asamblea General de Accionistas aprobó la elección de la firma DELOITTE & TOUCHE LTDA. como Revisor Fiscal, para continuar por el periodo 2015-2017.

### **Fijación de honorarios y apropiaciones técnicas:**

En relación con el valor total por los servicios de la Revisoría Fiscal para el año 2015, se aprobó un incremento de hasta \$2.233.560.119 anuales, más el correspondiente impuesto a las ventas.

Los honorarios serán facturados de acuerdo a los plazos y términos acordados con la Administración del Banco.



## Cierre de la Asamblea.

Agotado el orden del día, y no habiendo más proposiciones por tratar, se levantó la Asamblea General de Accionistas de BBVA Colombia 2015 agradeciendo a los accionistas presentes por su asistencia y participación.



Gracias.

