

**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.