

DECISIONES DE JUNTA ACTA No.1230 DEL 15 DE JULIO DE 2025

Asistentes Junta Directiva

Principales	Suplentes
Juan Diego Ortiz Hoyos	Domingo Rafael Osorio Torres
Ramón Villa Ochoa	Clímaco López Cuyamón
José Ángel Suárez Ruiz	Juan Carlos Moreno Osorio
Rinson Ferrín Martínez	
José Daniel Vidal Anaya	

Organismos de Control

Carlos Rafael Puello – representante del Comité de Control Social
 Pablo Cesar Briceño y Juan Felipe Castro Mejía -- representantes de la Revisoría Fiscal KRESTON Colombia
 Germán Darío Gómez Medina – auditor interno

DECISIONES ADOPTADAS EN ESTA SESIÓN

1

Informe de gestión del mes de junio de 2025

Ante la Junta Directiva se presentaron las principales cifras del mes, destacando el cumplimiento del 102% en la colocación anual de créditos, el crecimiento en depósitos con niveles entre 102% y 138%, un margen de intermediación del 6,27%, cobertura de cartera vencida del 93%, solvencia del 27,61% y excedentes con cumplimiento del 107%.

2

Informe Comité de Riesgos SIAR junio 2025

Se presentó el informe, destacando resultados positivos en liquidez y cartera, con indicadores estables y dentro de parámetros adecuados. El Comité recomendó continuar con la actualización de los límites del perfil de riesgo, ampliar los análisis de capacidad patrimonial e incorporar nuevos indicadores de mercado para fortalecer la gestión

3

Propuesta aprobación de tasas de interés

Para análisis y aprobación se llevó la propuesta de ajuste de tasas para créditos de libre inversión a más de tres años y el lanzamiento de campañas especiales: compra de cartera (11,5%-12,5%, \$7.000 millones, hasta el 15 de octubre de 2025), vivienda largo plazo e inversión inmobiliaria (10,5%-11,5%, \$7.000 millones, hasta el 30 de noviembre de 2025) y renta flex (15% E.A., hasta el 31 de octubre de 2025). La Junta Directiva aprobó los umbrales de tasas y las condiciones de las campañas propuestas, con el compromiso de revisar alternativas para los productos de ahorro en la próxima sesión.

4

Nombramiento del Oficial de Cumplimiento Principal

Tras la revisión del perfil y requisitos, se propuso designar como Oficial de Cumplimiento Principal a la Coordinadora de Riesgos, Natalia Penagos Gaviria, y mantener como suplente a Diego Alejandro Zapata Marín.

5

Presentación informe semestral de Oficial de Cumplimiento

La coordinadora de riesgos presentó el informe del primer semestre de 2025, destacando que el perfil de riesgo LA/FT se mantiene dentro de niveles aceptables. La Junta Directiva resaltó el cumplimiento normativo e invitó a continuar fortaleciendo los controles.

6

Informe Revisoría Fiscal

La Revisoría Fiscal KRESTON Colombia informó que ya se ejecutaron las auditorías de ingresos y patrimonio, sin diferencias encontradas, y avanza la auditoría legal. Se confirmaron reportes y declaraciones oportunas. Se indicó que se evalúa la obligación del ICA en Barranquilla. En 2025 se expidieron diversas certificaciones financieras y de cumplimiento. Sobre observaciones 2024, se informó el estado de avance y planes de acción. Finalmente, se recomendó priorizar los hallazgos de seguridad informática, los cuales cuentan con planes de cierre en ejecución.