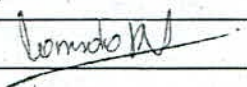


|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |          |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>FORMATO REGISTRO DE DECISIONES DE JUNTA DIRECTIVA</b>                                                                                                              |          | <b>CÓDIGO: GLC-GJ-FO-014</b> |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | No. <b>022</b>                                                                                                                                                        |          | <b>VERSIÓN: 2</b>            |
| TEMA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | MANUAL SIAR - SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO V14                                                                                                        |          |                              |
| TIPO DE DOCUMENTO:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | MANUAL                                                                                                                                                                |          |                              |
| VERSIÓN DEL DOCUMENTO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | V14                                                                                                                                                                   |          |                              |
| ACCESO/EXCEPCIÓN.<br>Debe ser diligenciado por el responsable del documento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Pública <input type="checkbox"/> Clasificada <input type="checkbox"/> Disponible para consulta <input checked="" type="checkbox"/> Reservada <input type="checkbox"/> |          |                              |
| <b>NORMA QUE DEFINE LA COMPETENCIA DE LA JUNTA DIRECTIVA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                       |          |                              |
| <b>MANUAL DEL SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (SIAR) - 6. COMPONENTES DEL SIAR / 6.4 Políticas de los SARES / 6.4.1. Riesgo de crédito / 6.4.1.1. Estructura Organizacional - Roles y Responsabilidades.</b><br><br>Responsabilidades de la Administración Referentes a las Políticas de Administración de Riesgo de Crédito Las políticas para la administración adecuada del riesgo crediticio, son propuestas por la Vicepresidencia de Riesgos, Vicepresidencia Financiera, Vicepresidencia de Crédito, Vicepresidencia Jurídica, Vicepresidencia de Tecnología y Transformación Digital y la Vicepresidencia de Redes ante el Comité de Riesgos, dichas políticas deberán ser presentadas con un soporte técnico en materia de riesgos efectuado por la Vicepresidencia de Riesgos, para que sean evaluadas y posteriormente expuestas ante la Junta Directiva de la entidad para su aprobación.<br>Responsabilidades de la Junta Directiva. |                                                                                                                                                                       |          |                              |
| <b>RESUMEN-DETALLE EXPLICATIVO DEL DOCUMENTO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                       |          |                              |
| Se considera viable expedir una nueva versión del "Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR", con el fin de actualizar lo siguiente:<br><br>i). Actualización del ratio de apalancamiento.<br>ii) Actualización Instructivo Metodologías en la Gestión del Riesgo de Crédito -GR-RC-IT-009, en cuanto a política de pagares para el segmento institucional prime, ajuste de la variable M2 construidos / M2 requeridos crédito constructor y evaluación crédito constructor para etapas posteriores a la inicial con aprobación antes de mayo del 2025.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                       |          |                              |
| <b>APROBACIÓN DOCUMENTO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                       |          |                              |
| INSTANCIA COMITÉ QUE LO RECOMIENDA (Si aplica)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Comité de Riesgos                                                                                                                                                     | Sesión : | 238 del 17 de junio de 2025  |
| INSTANCIA RESPONSABLE DE LA PRESENTACIÓN<br>(Presidencia - Vicepresidencia- Dirección )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Vicepresidencia de Riesgos                                                                                                                                            |          |                              |
| NOMBRE DEL RESPONSABLE DE LA PRESENTACIÓN:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Leonardo Rodríguez Viracachá                                                                                                                                          |          |                              |
| NUMERO DE ACTA / SESIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1.013                                                                                                                                                                 |          |                              |
| FECHA DE LA SESIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | DIA<br>24                                                                                                                                                             | MES<br>6 | AÑO<br>2025                  |
| VERSIÓN DEROGADA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | MANUAL SIAR - SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO V13<br>Sesión de Junta Directiva Nro. 1012 del 28 de mayo de 2025.                                         |          |                              |
| VISTOS BUENOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Leonardo Rodríguez Viracacha - Vicepresidente de Riesgos                         |          |                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Juan Chala Palacios - Gerencia de Asesorías y Conceptos (E)                      |          |                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | María Alejandra Salas - Vicepresidencia Jurídica                                 |          |                              |