

05 de Marzo de 2026

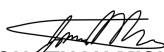
**KOA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. – (KOA CF S.A.)**  
**CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS**

En atención a lo dispuesto por la Junta Directiva de la Sociedad en sesión del día veinticuatro (24) de febrero de 2026 y según lo previsto en los Estatutos Sociales, el Presidente de la Sociedad convoca a los Accionistas a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de **KOA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.**, que se celebrará en modalidad presencial el próximo **treinta (30) de marzo de 2026 a las 9:00 a.m.** La reunión se llevará a cabo bajo la **modalidad mixta**: de forma **presencial** en la sede de la oficina principal ubicada en la Cra. 14 # 93A-30, Bogotá D.C., y de forma **virtual** a través de la herramienta Google Meet remitida a los correos electrónicos registrados en la Secretaría General. La Sociedad garantiza que los medios tecnológicos permitirán la deliberación y votación simultánea de los asistentes remotos, asegurando la interactividad real de la reunión.

Se someterá a consideración de la Asamblea de Accionistas el siguiente Orden del Día:

1. Verificación del Quórum.
2. Lectura y Aprobación del Orden del Día
3. Designación de una comisión para aprobar el acta de la Asamblea.
4. Nombramiento Presidente y Secretario de la reunión.
5. Informe de Gestión del Presidente y la Junta Directiva de KOA CF S.A. por el ejercicio social 2025.
6. Aprobación de los Estados Financieros de KOA CF S.A. a 31 de diciembre de 2025.
7. Presentación del Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros de KOA CF S.A. A 31 de diciembre de 2025.
8. Aprobación de los Estados Financieros de EXCELCREDIT S.A. (Compañía Absorbida) a 31 de diciembre de 2025.
9. Presentación del Dictamen del Revisor Fiscal sobre los Estados Financieros de EXCELCREDIT S.A. (Compañía Absorbida) a 31 de diciembre De 2025.
10. Aprobación del Proyecto de Distribución de Utilidades.
11. Elección del Revisor Fiscal para el período comprendido entre el 1 de abril de 2026 y el 31 de marzo de 2027 y Fijación de los honorarios del Revisor Fiscal.
12. Ratificación de la Junta Directiva para el período comprendido entre el 1 de abril de 2026 y el 31 de marzo de 2027 y fijación de los honorarios de los miembros de la Junta Directiva.
13. Ratificación del Defensor del Consumidor Financiero, su Suplente y del presupuesto asignado para el periodo vigente.
14. Informe Anual de Emisores y Gobierno Corporativo.
15. Informe del Comité de Auditoría y Sistema de Control Interno.
16. Informe Defensor del Consumidor Financiero a 31 de diciembre de 2025.
17. Resultados Autoevaluación de la Junta Directiva.
18. Proposiciones y Varios.

Para garantizar la transparencia y el derecho de inspección, la sociedad ha dispuesto que los estados financieros correspondientes al ejercicio 2025, junto con los dictámenes de revisoría, el informe de gestión y demás documentos de ley, estén disponibles para consulta de los accionistas tanto en la página web de la entidad como en la Secretaría General (Carrera 14 No. 93A-30, Bogotá D.C.). Lo anterior, en estricto cumplimiento de los estatutos sociales y las normas que rigen a los emisores de valores.

  
**JONATHAN MISHAAN MILLAN.**  
Presidente  
**KOA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.**

## INSTRUCCIONES PARA EL DESARROLLO DE LA ASAMBLEA

### Previo a la Reunión:

Los Accionistas de **KOA CF S.A.**, remitirán los documentos que los acrediten, tratándose de personas naturales cédula de ciudadanía, cédula de extranjería y/o pasaporte, respecto a las personas jurídicas documento de existencia y representación legal al correo [secretariageneral@koa.co](mailto:secretariageneral@koa.co), a más tardar el día anterior de la reunión.

### Apoderados

En caso de hacerse representar a través de apoderados además de la información previa a la reunión deberá remitir los poderes dependiendo si es persona natural o jurídica como se podrá observar en los **Anexos 1 y 2**.

### Participación Mixta:

Para garantizar la validez de la reunión bajo modalidad mixta, la Sociedad verificará la identidad de los accionistas o apoderados que se conecten vía Google Meet mediante el cotejo de los documentos remitidos previamente al correo [secretariageneral@koa.co](mailto:secretariageneral@koa.co). El sistema de votación para los asistentes remotos se realizará de forma nominal y pública a través de la herramienta de chat o voz, asegurando la simultaneidad y deliberación en tiempo real.

### Sentido del Voto

En desarrollo de la Recomendación 11.2. del Nuevo Código País expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante Circular Externa 028 de 2014, se adjunta como **Anexo 3** del presente documento, el Instructivo de Sentido del Voto, cuyo propósito consiste en servir de herramienta a los accionistas de la Sociedad para instruir a sus apoderados acerca de la forma en la que deberán votar, abstenerse de votar, o presentar proposiciones sustitutivas frente los diferentes puntos del orden del día y las proposiciones relacionadas con dichos puntos cuando las mismas estuvieren disponibles. Cabe aclarar, que este anexo es potestativo en su uso por los accionistas o sus representantes no siendo obligatoria su presentación.

Se recuerda a los Accionistas que podrán hacerse representar en la reunión mediante poder otorgado por escrito, el que no podrá conferirse a personas vinculadas directa o indirectamente con la Administración o con los empleados de la Sociedad, ni en contravención a las restantes disposiciones contenidas en el Capítulo VI, Título I, Parte III de la Circular Básica Jurídica (C.E. No. 029 de 2014) expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia y demás normas concordantes.

### Derecho de Inspección:

Los libros y demás documentos de Ley estarán a disposición de los Accionistas en la Oficina de Atención al Inversionista ubicada en la oficina principal de la Sociedad, Cra.14 # 93A-30 Bogotá D.C., durante los quince (15) días hábiles anteriores a la reunión, esto es, a partir del día de hoy **cinco (05) de marzo de 2026**. De esta manera, los Accionistas interesados en ejercer el derecho de inspección lo podrán realizar con cita previa solicitada a través del correo electrónico [notificaciones@koa.co](mailto:notificaciones@koa.co), en días hábiles.

## Anexo 1

## MODELO DE PODER PERSONA JURÍDICA

Bogotá, [Fecha]

Señores  
**KOA CF S.A.**  
Bogotá

Respetados señores:

[Nombre], mayor de edad, identificado como aparece al pie de mi firma, actuando en nombre y representación de [nombre de la persona jurídica], identificada con NIT N° [número] (en adelante, la “Sociedad”), en mi calidad de [indicar la calidad en que actúa], por medio del presente documento, confiero poder especial, amplio y suficiente a [nombre] identificado(a) con [señalar tipo de documento de identidad] N° [número de documento] para que represente a la Sociedad en la Asamblea General de Accionistas de **KOA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO. S.A.**, que se llevará a cabo el día 30 de marzo de 2026, a las 9:00AM en la la sede de la oficina principal de la Sociedad, ubicada en la Cra.14 # 93A-30 de Bogotá D.C. o de manera mixta a través de la herramienta virtual Google Meet remitida a los correos electrónicos registrados, quedando igualmente autorizado(a) para representar a la Sociedad, en la(s) reunión(es) subsecuente(s) en caso que la reunión para la cual se otorga el presente poder fuere suspendida o no se conformare el quórum necesario para deliberar.

Mi apoderado(a) queda ampliamente facultado(a) para tomar todas las decisiones que se sometan a consideración de la Asamblea General de Accionistas.

Atentamente,

\_\_\_\_\_  
[Nombre]  
[Identificación]  
[Calidad en que actúa]  
Nombre de la Sociedad]

## Anexo 2

### MODELO DE PODER PERSONA NATURAL

Bogotá, [Fecha]

Señores  
**KOA C.F. S.A.**  
Bogotá

Respetados señores:

[Nombre], actuando en nombre y representación propia, por medio del presente documento, confiero poder especial, amplio y suficiente a [nombre] identificado(a) con [señalar tipo de documento de identidad] N° [número de documento] para que represente las acciones de mi propiedad, en la Asamblea General de Accionistas de **KOA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO. S.A.**, que se llevará a cabo el día 30 de marzo, a las 9:00 AM en la sede de la oficina principal de la Sociedad, ubicada en la Cra. 14 # 93A-30 de Bogotá D.C. o de manera mixta a través de la herramienta virtual Google Meet enviada al correo registrado, quedando igualmente autorizado(a) para representarme en la(s) reunión(es) subsecuente(s) en caso que la reunión para la cual se otorga el presente poder fuere suspendida o no se conformaré el quórum necesario para deliberar.

Mi apoderado(a) queda ampliamente facultado(a) para tomar todas las decisiones que se sometan a consideración de la Asamblea General de Accionistas.

Atentamente,

\_\_\_\_\_  
[Nombre]  
[Identificación]

Anexo 3

**INSTRUCTIVO DE SENTIDO DEL VOTO**

[Ciudad], [fecha]

Señor [Nombre del Apoderado]  
Apoderado  
Ciudad

Señor Apoderado:

Por medio del presente documento me permito instruir el sentido del voto que Usted, deberá expresar en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de **KOA CF S.A.** a celebrarse el próximo 30 de marzo de 2026:

Punto del Orden del Día	Votar a Favor	Votar en Contra	Votar en Blanco	Presentar Proposición Sustitutiva
1. Verificación del quórum				
2. Lectura y aprobación del orden del día				
3. Designación de una comisión para aprobar el acta				
4. Nombramiento Presidente y Secretario de la reunión				
6. Aprobación de los Estados Financieros KOA CF S.A. 2025				
8. Aprobación de los Estados Financieros ExcelCredit S.A.				
10. Aprobación del proyecto de distribución de utilidades				
11. Elección del Revisor Fiscal y honorarios				
12. Ratificación de la Junta Directiva y honorarios				
13. Ratificación de Defensor de Consumidor				

Si hubiere cambios en el orden del día contenido en la convocatoria (tratándose de asambleas ordinarias), o se tratasen temas adicionales que sean susceptibles de votación, le solicito votar a su leal saber y entender conforme mejor convenga a los intereses de la Sociedad y a los míos como accionista de la misma.

**Atentamente,**

\_\_\_\_\_  
[Nombre]

[Identificación]

**Notas**

- <sup>1</sup> El presente instructivo no hace parte del poder, ni es requerido para acreditar la calidad de apoderado ante la sociedad.
- <sup>2</sup> El presente es un modelo y en caso de requerir usarla deberá ajustarla al orden del día citado en la convocatoria de la reunión.