

## Informe Ejecutivo Acta No.1170 del 14 de diciembre de 2023

### Asistentes Junta Directiva

Principales	Suplentes
Adriana Escobar Hoyos	Javier David Rivera Figueroa
Ramon Villa Ochoa	Luis Fernando Botero Pineda
Domingo Rafael Osorio Torres	Pablo Andrés Narváez Burgos
Luz Adriana Alvarez Torres	Clímaco López Cuyamón

<b>Organismos de Control</b>	Alicia Álvarez – Control Social Germán Dario Gómez – Auditoría Interna Juan Manuel Velez Tamayo – Revisor Fiscal
<b>Administración</b>	Se presentaron los respectivos líderes de cada propuesta y/o proceso.

El 14 de diciembre de 2023 se llevó a cabo la sesión ordinaria No. 1170 de Junta Directiva, donde trataron los siguientes temas:

## 1

### Balance, PYG y Tablero indicadores Grupo FEISA

Se expuso el tablero de indicadores del Fondo de Empleados FEISA y de las filiales. Se resolvieron las dudas e inquietudes con el fin de que la Junta Directiva estuviera enterada de los indicadores del Grupo FEISA.

## 2

### Evaluación de cartera

En la presente sesión se aprobó la recalificación de cartera y provisiones para 104 asociados arrojados por el modelo. De los cuales, 39 mejoran su calificación, 14 ratifican la calificación y 51 deterioran la calificación, liberando las provisiones individuales sobre los recalificados, teniendo en cuenta que la Circular Básica Contable y Financiera establece en el título 4 capítulo II numeral 5.2.2. en el proceso de evaluación de cartera se busca:

- Identificar de forma preventiva el riesgo de los créditos que puedan desmejorar por el cambio potencial de la capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías.
- Definir la metodología para la evaluación de la cartera, esta debe ser aprobada por la Junta Directiva.
- Evaluar mínimamente 2 veces al año la cartera de crédito. (junio con corte a mayo y diciembre con corte a noviembre).

### 3

#### Avance proyecto educación y saneamiento de predios Ruta Costera

Se rindió el informe frente al Proyecto de educación y saneamiento de predios iniciado conforme iniciativa aprobada por la Asamblea 57 de 2023, para los asociados de la empresa vinculante Ruta Costera.

Al respecto, se señaló que el proceso de saneamiento en predios de los asociados ya tiene un diagnóstico, siendo el mismo un proceso muy positivo.

Frente al proceso de alfabetización, se propuso que frente a las necesidades de los asociados se analizar, la facilitación de beneficios de transporte y alimentación, atendiendo a que, por los salarios de los beneficiados, los desplazamientos generan en ocasiones reducción de los ingresos familiares; además, evaluar si el programa se pueda extender al grupo familiar primario.

### 4

#### Evaluación Junta Directiva

Con la implementación del Gobierno Corporativo resulta importante aplicar las evaluaciones a las Juntas Directivas, siendo así, se remitió la herramienta de autoevaluación a cada miembro de Junta, para responder el cuestionario.

El resultado de esa autoevaluación se conocerá y profundizará en el mes de enero de 2024.

### 5

#### Lanzamiento Tarjeta de Crédito

Se informó por parte de la administración que el lanzamiento de la nueva tarjeta de crédito VISA SIGNATURE tuvo una gran acogida entre los asociados, generando una utilización muy significativa tanto en compras, como en avances en efectivo.

Se validó que la mayoría del uso de tarjeta es en compras de mercado, lo que motiva a establecer convenios con almacenes y supermercados y respecto a los avances, los mismos orientan a trabajador en la compra de cartera, la cual se lanzará en el mes de enero.

Se va a seguir trabajando en la tarjeta de crédito, esperando obtener los mejores resultados para nuestros asociados.

### 6

#### Informes

**Informe Revisoría Fiscal noviembre 2023:**

Se entregó informe y se atendieron los comentarios al respecto.

**Informe financiero Fondo de empleados FEISA noviembre de 2023-preliminar:**

Se entregó el informe sin novedades al respecto.

**Reporte Excepciones de crédito**

Se entregó informe y se atendieron los comentarios al respecto.