

## Informe Ejecutivo Acta No.1163 del 25 de octubre 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 Narváz Burgos
Luz Adriana Alvarez Torres	Clímaco López Cuyamón

<b>Organismos de Control</b>	Gloria Toro Serna – Control Social Germán Dario Gómez – Auditoría Interna Sandra Zapata – Revisor Fiscal del Fondo de Empleados FEISA
<b>Administración</b>	Se presentaron los respectivos líderes de cada propuesta y/o proceso.

El 25 de octubre de 2023 se llevó a cabo la sesión ordinaria No. 1163 de Junta Directiva, donde abordaron los siguientes temas:

## 1

### Balance, PYG y Tablero indicadores Grupo FEISA

Se expusieron los indicadores del Fondo de Empleados FEISA y de las filiales. Se resolvieron las dudas y se acogieron las recomendaciones de la Junta Directiva.

## 2

### Presupuesto 2024

En la presente sesión de Junta Directiva fue aprobado el Presupuesto tanto del Fondo de Empleados como de las filiales con las modificaciones propuestas por los miembros de Junta.

### 3

#### Actualización Manual SARC

La Junta Directiva aprobó el MA-SG-003 Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), cuyo propósito es complementar políticas y procedimientos que, por la dinámica del FEISA y las constantes actualizaciones de la Circular Básica Contable y Financiera, son necesarios para el adecuado funcionamiento y cumplimiento, se tienen en cuenta algunas recomendaciones sugeridas por los órganos de control como la auditoría interna y la Superintendencia de la Economía Solidaria en el marco de la visita de inspección, vigilancia y control realizada en julio del presente año.

### 4

#### Anexo Reglamento Ahorro y Crédito: Tarjeta de crédito

Se presentó ante la Junta Directiva, el anexo en el Reglamento de Ahorro y Crédito en el cual se dispone la definición, el cupo, el plazo, forma de pago (recudo), interés corriente y moratorio del nuevo producto "Tarjeta de Crédito".

Lo anterior, tomando en cuenta el análisis de riesgos, financiero, legal y segmentación de los asociados según perfil, con el objetivo de brindar mayores beneficios a los asociados del Fondo y ser su primera opción.

### 5

#### Propuesta unificación Comité de Riesgos

Conforme el marco de la visita de inspección, vigilancia y control de la Superintendencia de Economía Solidaria y como recomendación de buenas prácticas en sector, se acogió la recomendación de unificar los comités de Administración de Riesgo de Liquidez y el Comité de Riesgos, con el fin de que sea este comité unificado el que analice y gestione de manera integral todo los sistemas que contemplan el SIAR.

Teniendo en cuenta lo anterior, la administración evaluó la posibilidad de integrar los miembros de ambos Comités, se aprobaron las siguientes modificaciones:

1: Se aprobó por la Junta Directiva la propuesta de unificar en el comité de Riesgo SIAR los Comité de Riesgos y el Comité de Administración de Riesgo de Liquidez con al menos cinco (5) miembros.

2: Como miembros de Junta Directiva que participarán en representación del órgano permanente de administración se designó a: Javier David Rivera y Domingo Rafael Osorio.

3: Se eligieron en representación de los asociados a: Rodrigo Paniagua, Juan Quijano, Luis Enrique Aguilar.

### 6

#### Reemplazo integrante Comité de Auditoría

Tras renuncia recibida en el mes de julio por parte del Señor Fabián Gustavo Pérez Rada como integrante del Comité de Auditoría 2022-2024, se solicitó a la Junta Directiva aprobar el nombramiento de la Asociada Elvia Luz Restrepo Saldarriaga como integrante del Comité de Auditoría para el periodo 2022-2024, dando cumplimiento a lo establecido en el Código de Buen Gobierno y el Reglamento de Comités Especiales.

La propuesta fue aprobada.

### 7

#### Recomendación de la Instancia nombrada para proceso de exclusión

En cumplimiento al debido proceso disciplinario y al Estatuto Social de FEISA, se han venido realizando los procesos de exclusión, conservando las garantías, derechos y obligaciones de nuestros asociados para la toma de decisiones.

## 8

### Informes

**Informe Revisoría Fiscal septiembre 2023:**

Se entregó informe y se atendieron los comentarios al respecto.

**Informe financiero Fondo de empleados FEISA:**

Se entregó el informe sin novedades al respecto.

**Informe Comité de Riesgos septiembre 2023**

**Informe Comité de Riesgos octubre 2023**

Se emitieron los informes y se atendieron los comentarios.

**Informe Comité de Administración de Riesgo de Liquidez septiembre 2023**

**Informe Comité de Administración de Riesgo de Liquidez octubre 2023**

Se emitieron los informes, fueron analizados y se atendieron los comentarios a los mismos.

**Informe SARLAFT Revisoría Fiscal primer semestre 2023**

Se entregó informe y se atendieron los comentarios al respecto.

**Reporte Excepciones de crédito**

Se entregó informe y se atendieron los comentarios al respecto.