

DECISIONES DE JUNTA ACTA NO.1204 DEL 19 DE NOVIEMBRE DE 2024

Asistentes Junta Directiva

Principales	Suplentes
Juan Diego Ortiz Hoyos	Marta Lucía Duque Vélez
Ramón Villa Ochoa	Francisco Javier Bernal Bernal
Juan Eduardo Quijano Posada	José Daniel Vidal Anaya
José Ángel Suárez Ruiz	Domingo Rafael Osorio Torres
Rinson Ferrín Martínez	

Organismos de Control	Gloria Toro Serna – Comité de Control Social Angie Katherin Pacheco y Pablo Cesar Briceño, Representantes de la Revisoría Fiscal KRESTON COLOMBIA Germán Dario Gómez Medina – Auditor Interno
------------------------------	---

DECISIONES ADOPTADAS EN ESTA SESIÓN

1

Informe de evaluación 360 y recomendaciones operatividad y funcionamiento de la junta directiva

En cumplimiento a las buenas prácticas de buen gobierno corporativo, se entregó a la Junta Directiva el resultado de la evaluación anual del cuerpo colegiado, dentro del cual, el consultor externo informó que dentro de los ítems calificados se encontraba: 1. Principios de Buen Gobierno Corporativo, 2. Conformación de la Junta Directiva, 3. Enfoque estratégico y control de riesgos, 4. Dinámica de reuniones, 5. Efectividad rol Presidente y Secretario, 6. ética y Buen Gobierno, 7. Desempeño y aporte de Comités de Apoyo, 8. Relacionamiento entre Junta Directiva y Gerencia.

De la calificación se emitieron recomendaciones, las cuales se deben llevar como plan de mejoramiento de la Junta Directiva.

2

Diagnóstico de políticas de otorgamiento crédito y oportunidades de mejoras

Se presentó el diagnóstico sobre las políticas de otorgamiento de crédito, así como las oportunidades de mejora identificadas. En cuanto a las oportunidades de mejora, se detallaron las áreas específicas que requieren ajustes:

- Modificar la pirámide normativa
- Ajustar las políticas y metodologías del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito
- Documentar políticas y procedimientos para la operación de la fianza y FSG
- Evaluar el cobro de la fianza y tener en cuenta el nivel de riesgo que representan los deudores, para generar los ajustes pertinentes en el modelo (cálculo actuarial)
- Analizar el calce por empresas con el objetivo de definir políticas que permitan garantizar la liquidez del FEISA
- Estudiar la posibilidad de definir políticas de tasas de interés dependiendo del nivel de riesgo de los asociados y de la línea, y la antigüedad
- Analizar los cupos aprobados de tarjeta de crédito y rotativos

De igual manera se presentaron los lineamientos de manejo y mejora de las excepciones.

3

Avance proposiciones y recomendaciones Asamblea Ordinaria 2024

La Junta Directiva recibió el avance de las dos proposiciones que se encuentran en proceso 1. Creación de la Fundación FEISA y 2. Devolución parcial del ahorro permanente, al igual que las 11 recomendaciones que ya fueron cerradas con la respuesta efectiva al asociado.