

DECISIONES DE JUNTA ACTA NO.1199 DEL 18 DE SEPTIEMBRE 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	Antonio José Arbeláez Álzate– Comité de Control Social Juan Manuel Vélez Tamayo, Representante de la Revisoría Fiscal Auditoría y Consultoría Integrales Germán Dario Gómez Medina – Auditor Interno
------------------------------	--

DECISIONES ADOPTADAS EN ESTA SESIÓN

1

Tablero de indicadores e Informe financiero agosto 2024

Frente a las principales cifras de indicadores financieros, se informó que, en activo, pasivo y patrimonio hay un crecimiento, el incremento en cartera se debió a la colocación por la compra de cartera de los empleados de HOCOL.

2

Suspensión temporal créditos de empleados FEISA

Teniendo en cuenta el alto crecimiento de la cartera de empleados, la Junta Directiva aprobó suspender los créditos a los trabajadores de FEISA de manera inmediata; además, de que se revisará el Manual de Beneficios, el Manual de créditos de empleados y desde la administración se realizará un trabajo de comunicación con el fin de que se genere consciencia de la responsabilidad con la sostenibilidad financiera del Fondo de Empleados.

Dentro de los compromisos, se estableció revisar la política de crédito de empleados, en la que se deberá tener en cuenta en el otorgamiento de crédito: 1. No contemplar los factores no constitutivos de salario en la capacidad de endeudamiento, 2. Formalizar la aprobación del crédito una vez sea aprobado el mismo por el Comité, 3. Por parte de la Junta Directiva se revisarán los requisitos, plazos y variables que se tendrán en cuenta para los próximos créditos.

3

INFORMES

La Junta Directiva se dio por enterada de los siguientes informes:

- **Informe Comité de Riesgos septiembre 2024:** se emitieron las recomendaciones del Comité de los temas tratados en Junta Directiva respecto a Suspensión temporal créditos de empleados FEISA.

- **Informe Revisoría Fiscal agosto 2024:** se presentó el informe de la Revisoría de la cual la Junta Directiva se dio por enterada.

4

Estado producto tarjeta de crédito

Respecto al estado de la tarjeta de crédito en el Fondo de Empleados a septiembre de 2024, se informó que 2.452 tarjetas se encontraban entregadas, de las cuales, 1.476 se encuentran activas; mientras que en FEISA Soluciones se han entregado 48 tarjetas de las que se encuentran activas 41.

Se está realizando la gestión comercial para que el asociado reclame la tarjeta y en los casos que no sea reclamada se procede con la destrucción del plástico. Respecto a los costos de la impresión de las tarjetas, los plásticos ya fueron asumidos por FEISA.