

DECISIONES DE JUNTA ACTA NO.1208 DEL 17 DE DICIEMBRE 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 William Enrique Nuñez (presente solo en temas financieros), Representante de la Revisoría Fiscal KRESTON COLOMBIA Germán Dario Gómez Medina – Auditor Interno
------------------------------	---

DECISIONES ADOPTADAS EN ESTA SESIÓN

1

Tablero de indicadores e Informe financiero noviembre 2024

Se presentó la información al cierre de noviembre de 2024, indicando:

- En el ingreso con una variación del 15% respecto al año anterior, con el cumplimiento de 116%
- En los costos un crecimiento del 13% respecto al año anterior, con cumplimiento del 136%
- Los gastos con una variación del 16% respecto al año anterior, con cumplimiento del 100%

Composición de cartera

- Las líneas de mayor participación son: inversión inmobiliaria, libre inversión, compra de cartera y tarjeta de crédito.

Colocaciones de crédito

- En noviembre se tuvo un cumplimiento de 108% y un acumulado de 122%
- En captaciones de ahorro se tuvo un cumplimiento en noviembre de 197% conforme la campaña de CDAT y en acumulado está en 98% generando mucha liquidez

Excedentes:

- En noviembre se ubicó el cumplimiento en el 100% y el acumulado del 149%.

Transferencia Social

- Cumplimiento total de 96%, la transferencia social en \$2.336 millones, comercial por \$4.736 millones y financiera de \$17.986 millones.

Activo

El saldo de la cartera se incrementó un 14,74%, el efectivo en incremento del 20,87%.

Pasivo

- Incremento en los depósitos en 20,08%

2

Reconocimiento interés Ahorro Permanente

Después de analizados los escenarios y teniendo en cuenta que se debe realizar el reconocimiento del rendimiento del ahorro permanente y la distribución de excedentes en los fondos sociales, la Junta Directiva de FEISA tomó la decisión que el porcentaje aplicado sea del 5%.

3

Propuesta fecha Asamblea Ordinaria de Delegados 2025 FEISA

Teniendo en cuenta que la Asamblea Ordinaria de Delegados se tendrá que llevar a cabo dentro de los tres primeros meses del año calendario, para el cumplimiento de sus funciones, se aprobó la realización de esta en la fecha:

Fecha: sábado, 15 de marzo de 2025

Modalidad: mixta

Horario: 9:00 a.m. a 5:00 p.m.

4

Evaluación de cartera segundo semestre 2024

El Coordinador de Riesgos señaló que la Circular Básica Contable y Financiera establece en el título IV capítulo II numeral 5.2.2. el proceso de evaluación de cartera, con el que objetivo de:

- 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 mínimo 2 veces al año la cartera de crédito. (junio con corte a mayo y diciembre con corte a noviembre).

La evaluación de cartera se realizó a través del Scoring de seguimiento, el cual es un sistema de evaluación con las variables determinadas a partir de un promedio ponderado y los puntajes de estas. El modelo arrojó el resultado de acuerdo con el puntaje obtenido de la ponderación y se aprobó una recalificación de cartera y provisiones para 190 asociados arrojados por el modelo.