**ACTA No. CV-08/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel jueves veintitrés de febrero del año 2023. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia a la cual asistieron de manera virtual vía teams: la Licenciada **BERTHA ALICIA SANTACRUZ DE ESCOBAR,** nombrada por el Ministerio de Vivienda, quien ejerce el cargo de Presidenta, según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **YASMINE ROXVENI CALDERÓN GONZÁLEZ,** Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social, en representación del **SECTOR PÚBLICO**;el Licenciado **JESÚS AMADO CAMPOS SÁNCHEZ,** en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **MANUEL ANTONIO GARCÍA MANCÍA,** en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo, la Licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, Presidenta; declara abierta la sesión y somete a consideración de los demás Miembros la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda. **II.** Lectura y Aprobación del Acta Anterior No. CV-07/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-002/2022 del 05 de enero del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-003/2023 del 06 de enero del año 2023. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-004/2023 del 09 de enero del año 2023. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-005/2023 del 10 de enero del año 2023. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-006/2023 del 11 de enero del año 2023. **VIII.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-007/2022 del 12 de enero del año 2023. **IX.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-008/2023 del 13 de enero del año 2023. **X.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-009/2023 del 16 de enero del año 2023. **XI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-010/2023 del 17 de enero del año 2023. **XII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-011/2023 del 18 de enero del año 2023. **XIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**.** **XIV.** Varios. **DESARROLLO**: **I. APROBACIÓN DE AGENDA.**  La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-07/2023, de fecha 16 de febrero del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-002/2023 DEL 05 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta Anterior; **III.** Resolución de Créditos; **IV.** Informe Sobre la Utilización de la Cuenta Reserva Para Cubrir Deducibles y Otros Quebrantos Período Julio-Diciembre 2022; **V**. Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VI.** Resolución Procedimiento Administrativo Sancionatorio Derivado de la Libre Gestión No. FSV-255/2022 “Suministro de 16 Postes de Fila Única, Esmaltado, Color Negro, Garantía Mínima: 1 Año”; **VII.** Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto III.** Resolución de Créditos para Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta, este Consejo se da por recibido e informado **de 25 solicitudes de crédito por un monto de $584,353.15 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Informe Sobre la Utilización de la Cuenta Reserva Para Cubrir Deducibles y Otros Quebrantos Período Julio-Diciembre 2022**,** **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto** **V**. Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios**,** **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VI**. Resolución Procedimiento Administrativo Sancionatorio Derivado de la Libre Gestión No. FSV-255/2022 “Suministro de 16 Postes de Fila Única, Esmaltado, Color Negro, Garantía Mínima: 1 Año”, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VII.** Acuerdo de Resolución Sobre Información Reservada de Esta Sesión, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-003/2023 DEL 06 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 37 solicitudes de crédito por un monto de $833,402.39 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. V. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-004/2023 DEL 09 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 26 solicitudes de crédito por un monto de $719,156.30 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VI. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-005/2023 DEL 10 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 30 solicitudes de crédito por un monto de $695,498.94 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VII. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-006/2023 DEL 11 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 34 solicitudes de crédito por un monto de $739,312.72 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VIII. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-007/2023 DEL 12 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta Anterior; **III.** Resolución de Créditos; **IV.** Informe de la Cartera Hipotecaria del FSV al Mes de Diciembre de 2022; **V**. Informe Sobre Principales Resultados 2022; **VI.** Informe de la Administración de Pólizas de Seguros de Usuarios del FSV y Solicitud de Ajuste en Primas del Seguro Colectivo de Deuda Para Usuarios; **VII.** Solicitud de Prórroga Licitación Pública No. FSV-01/2022 “Programa de Seguros del FSV”; **VIII.** Informe Sobre Presentación de Declaraciones Anuales de Independencia del Personal de la Unidad de Auditoría Interna 2023; **IX.** Informe de la Revisión Realizada al Estatuto de Auditoría Interna; **X.** Reporte Semestral de Actividades del Comité de Auditoría – Segundo Semestre 2022; **XI.** Informe de Auditoría Interna Programados y No Programados Cuarto Trimestre 2022; **XII.** Informe de Seguimiento a Recomendaciones de Auditorías Anteriores – Internas y Externas con Estado a Noviembre 2022; **XIII.** Informe Semestral de Seguimiento de Cumplimiento Normativo y Regulatorio a Diciembre de 2022; **XIV.** Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto III.** Resolución de Créditos para Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta, este Consejo se da por recibido e informado **de 25 solicitudes de crédito por un monto de $432,693.94 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Informe de la Cartera Hipotecaria del FSV al Mes de Diciembre de 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto V**. Informe Sobre de Principales Resultados 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VI**. Informe de la Administración de Pólizas de Seguros de Usuarios del FSV y Solicitud de Ajuste en Primas del Seguro Colectivo de Deuda Para Usuarios, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VII.** Solicitud de Prórroga Licitación Pública No. FSV-01/2022 “Programa de Seguros del FSV”, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto VIII.** Informe Sobre Presentación de Declaraciones Anuales de Independencia del Personal de la Unidad de Auditoría Interna 2023, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto IX.** Informe de la Revisión Realizada al Estatuto de Auditoría Interna, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto X.** Reporte Semestral de Actividades del Comité de Auditoría – Segundo Semestre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto XI.** Informe de Auditoría Interna Programados y No Programados Cuarto Trimestre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto XII.** Informe de Seguimiento a Recomendaciones de Auditorías Anteriores – Internas y Externas con Estado a Noviembre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto XIII.** Informe Semestral de Seguimiento de Cumplimiento Normativo y Regulatorio a Diciembre de 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto XIV.** Acuerdo de Resolución Sobre Información Reservada de Esta Sesión, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-008/2023 DEL 13 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 43 solicitudes de crédito por un monto de $955,847.39 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. V. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-009/2023 DEL 16 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 40 solicitudes de crédito por un monto de $866,039.85 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VI. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-010/2023 DEL 17 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 34 solicitudes de crédito por un monto de $647,241.15 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VII. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-011/2023 DEL 18 DE ENERO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 28 solicitudes de crédito por un monto de $554,487.14 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. XIII. ACUERDOS DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, indica que en la presente Sesión no hay acuerdos de información reservada. XIV. VARIOS. No hubo puntos que tratar.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día dos de marzo del año 2023, a las once horas a realizarse en forma virtual vía teams.Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la presente reunión a las doce horas con dos minutos, ratificamos su contenido y firmamos.

***La presente acta es conforme con su original, la cual se encuentra firmada por los miembros del Consejo de Vigilancia: Bertha Alicia Santacruz de Escobar, Yasmine Roxveni Calderón González, Jesús Amado Campos Sánchez y Manuel Antonio García Mancía.***