**ACTA No. CV-11/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel jueves dieciséis de marzo del año 2023. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia treinta minutos posteriores a la hora indicada por inconvenientes técnicos; para la presente sesión 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-10/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-022/2023 del 2 de febrero del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-023/2023 del 02 de febrero del año 2023. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-024/2023 del 3 de febrero del año 2023. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-025/2023 del 6 de febrero del año 2023. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-026/2023 del 7 de febrero del año 2023. **VIII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-027/2023 del 8 de febrero del año 2023. **IX.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-028/2023 del 9 de febrero del año 2023. **X.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-029/2023 del 10 de febrero del año 2023. **XI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-030/2023 del 13 de febrero del año 2023. **XII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-031/2023 del 14 de febrero del año 2023. **XIII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-032/2023 del 15 de febrero del año 2023. **XIV.** Gestión y Respuesta Sobre Solicitudes Enviadas a la Administración. **XV.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **XVI.** 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-10/2023, de fecha 9 de marzo del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-022/2022 DEL 2 DE FEBRERO 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.** Informe Sobre Resolución de Créditos; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V**. Análisis Margen Financiero a Diciembre 2022; **VI.** Informe Sobre Cumplimiento de Política de Cobertura de Cartera Vencida de Diciembre 2022; **VII.** Estados Financieros al 31 de Diciembre 2022; **VIII.** Liquidación del Presupuesto de Ingresos y Egresos 2022; **IX.** Autorización de Prórroga de los Contratos de “Servicios de Clasificación de Riesgo del FSV y sus Emisiones” Suscritos con las Agencias Fitch Ratings y Zumma Ratings; **X.** Modificación de Términos de Donación Autorizada a Favor de Alcaldía Municipal de Tonacatepeque Respecto a Cuatro Porciones de Terreno Ubicadas en Comunidad Torres de Jerusalén; **XI.** 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.** Informe Sobre Resolución de Créditos Para Vivienda. **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto IV.** Aprobación de Préstamos Personales, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto** **V**. Análisis Margen Financiero a Diciembre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VI**. Informe Sobre Cumplimiento de Política de Cobertura de Cartera Vencida de Diciembre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VII.** Estados Financieros al 31 de Diciembre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VIII.** Liquidación del Presupuesto de Ingresos y Egresos 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto IX.** Autorización de Prórroga de los Contratos de “Servicios de Clasificación de Riesgo del FSV y sus Emisiones” Suscritos con las Agencias Fitch Ratings y Zumma Ratings, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto X.** Modificación de Términos de Donación Autorizada a Favor de Alcaldía Municipal de Tonacatepeque Respecto a Cuatro Porciones de Terreno Ubicadas en Comunidad Torres de Jerusalén, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XI.** 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-023/2023 DEL 2 DE FEBRERO 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 $894,905.57 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-024/2023 DEL 3 DE FEBRERO 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 36 solicitudes de crédito por un monto de $840,923.08 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-025/2023 DEL 6 DE FEBRERO 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 39 solicitudes de crédito por un monto de $790,851.25 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-026/2023 DEL 7 DE FEBRERO 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. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 38 solicitudes de crédito por un monto de $702,704.57 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VIII. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-027/2023 DEL 8 DE FEBRERO 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. 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 $536,260.40 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-028/2022 DEL 9 DE FEBRERO 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.** Resultados de Evaluación del Desempeño 2022 y Propuesta Para 2023; **V**. Propuesta Sobre Resultados del Ejercicio del Año 2022; **VI.** Modificación al Reglamento Operativo del Programa BID Préstamo No. 5352/OC-ES, Suscrito con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID); **VII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VIII.** Solicitud de Autorización Para Inscribir Remedición de Inmueble Préstamo \_\_\_\_\_\_\_ **IX.** 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 29 solicitudes de crédito por un monto de $588,015.66 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Resultados de Evaluación del Desempeño 2022 y Propuesta Para 2023, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto** **V**. Propuesta Sobre Resultados del Ejercicio del Año 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VI**. Modificación al Reglamento Operativo del Programa BID Préstamo No. 5352/OC-ES, Suscrito con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VIII.** Solicitud de Autorización Para Inscribir Remedición de Inmueble Préstamo\_\_\_\_\_\_\_, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto IX.** Acuerdo de Resolución Sobre Información Reservada de Esta Sesión, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **X. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-029/2023 DEL 10 DE FEBRERO 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 32 solicitudes de crédito por un monto de $637,740.25 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. XI. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-030/2023 DEL 13 DE FEBRERO 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 36 solicitudes de crédito por un monto de $728,419.21 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. XII. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-031/2023 DEL 14 DE FEBRERO 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 46 solicitudes de crédito por un monto de $914,770.41 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. XIII. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-032/2023 DEL 15 DE FEBRERO 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 41 solicitudes de crédito por un monto de $766,847.58 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. XIV. GESTIÓN Y RESPUESTA SOBRE SOLICITUDES ENVIADAS A LA ADMINISTRACIÓN. El consejo se da por enterado del seguimiento a las solicitudes realizadas a la administración. XV. ACUERDOS DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, indica que en la presente Sesión no hay acuerdos de información reservada. XVI. VARIOS. No hubo puntos a tratar.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día veintitrés 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 veintisiete 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.***