**ACTA No. CV-19/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel jueves dieciocho de mayo 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-18/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-070/2023 del 20 de abril del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-071/2023 del 21 de abril del año 2023. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-072/2023 del 24 de abril del año 2023. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-073/2023 del 25 de abril del año 2023. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-074/2023 del 26 de abril del año 2023. **VIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **IX.** Correspondencia Recibida. **X.** 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-18/2023, de fecha 12 de mayo del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-070/2023 DEL 20 DE ABRIL 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 Marzo de 2023; **V.** Informe de los Auditores Independientes Para Propósitos Fiscales Ejercicio 2022; **VI.** Ajuste a la Cuenta Contable Valúos por Cuenta del Cliente; **VII.** Informe de Auditoría Interna Programados y No Programados – Primer Trimestre 2023; **VIII.** Informe de Seguimiento a Recomendaciones de Auditorías Anteriores – Internas yExternas con Estado a Marzo 2023; **IX.** Solicitud de Ajuste al Plan Anual de Trabajo 2023 de la Unidad de Auditoría Interna; **X.** Modificación al Instructivo de Gobierno Corporativo; **XI.** Descargo de Bienes Institucionales; **XII.** Modificación del Instructivo de Firmas Institucionales; **XIII.** 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 31 solicitudes de crédito por un monto de $860,484.64 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 Marzo de 2023, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**   **Punto** **V**. Informe de los Auditores Independientes Para Propósitos Fiscales Ejercicio 2022, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VI.** Ajuste a la Cuenta Contable Valúos por Cuenta del Cliente, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VII.** Informe de Auditoría Interna Programados y No Programados – Primer Trimestre 2023, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VIII.** Informe de Seguimiento a Recomendaciones de Auditorías Anteriores – Internas yExternas con Estado a Marzo 2023, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **Punto IX.** Solicitud de Ajuste al Plan Anual de Trabajo 2023 de la Unidad de Auditoría Interna, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **X.** Modificación al Instructivo de Gobierno Corporativo,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **XI.** Descargo de Bienes Institucionales, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **XII.** Modificación del Instructivo de Firmas Institucionales, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. XIII.** Acuerdo de Resolución Sobre Información Reservada de Esta Sesión, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los Consejales el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-071/2023 DEL 21 DE ABRIL 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 45 solicitudes de crédito por un monto de $809,849.49 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-072/2023 DEL 24 DE ABRIL 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 44 solicitudes de crédito por un monto de $1,203,345.83 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-073/2023 DEL 25 DE ABRIL 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 38 solicitudes de crédito por un monto de $951,706.17 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-074/2023 DEL 26 DE ABRIL 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 $778,524.63 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VIII. ACUERDOS DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, indica que en la presente Sesión no hay acuerdos de información reservada. IX. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. Se recibe copia de Nota de fecha 12 de mayo de 2023, suscrita por el Licenciado Luis Josué Ventura Hernández, Gerente General del FSV, donde se invita a participar de la conferencia titulada “FINTECH en la Gestión Integral de Riesgos y la Prevención de Lavado de Dinero y Activos”, EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. X. VARIOS. No hubo puntos a conocer.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día veinticuatro de mayo 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 once horas con cincuenta y cinco 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.***