**ACTA No. CV-08/2024**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel viernes veintitrés de febrero 2024. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia a la cual asistieron de manera presencial: 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-07/2024. **III.** Seguimiento al punto VIII. Solicitud de Modificación de Factibilidad de la empresa INVERSIONES E INMOBILIARIA FÉNIX, S.A. DE C.V. para su proyecto ECO- TERRA MAQUILISHUAT, del acta de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-214/2023 del 23 de noviembre del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-017/2024 del 25 de enero del año 2024. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-018/2024 del 26 de enero del año 2024. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-019/2024 del 29 de enero del año 2024. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-020/2024 del 30 de enero del año 2024. **VIII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-021/2024 del 31 de enero del año 2024.  **IX.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **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-07/2024, de fecha 16 de febrero del año 2024, la cual fue aprobada. **III. SEGUIMIENTO AL PUNTO VIII. SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE FACTIBILIDAD DE LA EMPRESA INVERSIONES E INMOBILIARIA FÉNIX, S.A. DE C.V. PARA SU PROYECTO ECO- TERRA MAQUILISHUAT, DEL ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-214/2023 DEL 23 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2023**. Como seguimiento a la modificación de la factibilidad para el Proyecto Eco-Terra Maquilishuat de la empresa Inversiones e Inmobiliaria Fénix, S.A. de C.V., según lo documentado en el Acta de Sesión Ordinaria de la Junta Directiva Nº JD-214/2023 del 23 de noviembre de 2023, y derivado de los memorándums C.V. 02/2024 del Consejo de Vigilancia y el G.G. 006/2024 de la Gerencia General, se ha solicitado al Ingeniero Carlos Mario Rivas Granados, Gerente Técnico, ampliar la información sobre los motivos que llevaron a dicha modificación de factibilidad. Esto incluye aspectos relacionados con la mitigación de riesgos, la construcción de viviendas y los planes para la expansión de la laguna de laminación. Durante la presentación, el Ingeniero Rivas Granados abordó varios puntos claves, empezando por la ubicación del proyecto residencial, las razones de la reducción en el número de viviendas, las cuales mantendrán los modelos y características previamente aprobados. Se destacó la ampliación de una laguna de laminación como cumplimiento de propuesta presentada en el Estudio de Impacto Ambiental, al Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales, el cual identificó que la profundidad de la laguna de laminación con respecto al nivel del río adyacente podría resultar un drenaje ineficaz, y que el drenaje directo al río podría causar problemas aguas abajo debido a la topografía plana de la zona. Como solución, se decidió expandir el área de la laguna de laminación, manteniendo su capacidad volumétrica original, lo que resultó en la eliminación de 74 lotes y, por ende, en la creación de 28 nuevos lotes y con ajustes en las áreas de los lotes previamente planificados, reconfigurando así el proyecto en respuesta a las observaciones del Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales. **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO Y AGRADECE AL INGENIERO CARLOS MARIO RIVAS GRANADOS, GERENTE TÉCNICO, POR SU DILIGENTE RESPUESTA A LAS SOLICITUDES DE ESTE CONSEJO, ASÍ COMO POR SU DETALLADA EXPLICACIÓN.** **IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-017/2024 DEL 25 DE ENERO DEL AÑO 2024.** 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 Presentación de Declaraciones Anuales deIndependencia del Personal de la Unidad de Auditoría Interna Correspondiente al Año 2024; **V.** Informe de la Revisión Realizada al Estatuto de Auditoría Interna Correspondiente al Año 2024; **VI.** Reporte Semestral de Actividades del Comité de Auditoría Correspondiente al Segundo Semestre 2023; **VII.** Informes de Auditoría Interna Programados y No Programados Correspondientes al Cuarto Trimestre 2023; **VIII.** Informe de Seguimiento a Recomendaciones de Auditorías Anteriores – Internas y Externas, con Estado a Noviembre 2023; **IX.** Monitor de Operaciones a Diciembre 2023; **X.** Informe de Seguimiento y Evaluación del Plan Anual Operativo 2023, Octubre-Diciembre 2023; **XI.** Autorización de Prórroga de los Contratos de “Servicio de Clasificación de Riesgo del FSV y Sus Emisiones”Suscritos con las Agencias Fitch Ratings y Zumma Ratings; **XII.** Modificación al Plan de Acción del Informe de Resultados Finales de la Visita de Supervisión de la SSF Según Circular No. SAIEF-IE-19693; **XIII.** Solicitud de Misión Oficial; **XIV.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XV.** 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. 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 $710,501.09 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Informe Sobre Presentación de Declaraciones Anuales deIndependencia del Personal de la Unidad de Auditoría Interna Correspondiente al Año 2024,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto V.** Informe de la Revisión Realizada al Estatuto de Auditoría Interna Correspondiente al Año 2024, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **Punto** **VI.** Reporte Semestral de Actividades del Comité de Auditoría Correspondiente al Segundo Semestre 2023,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.** **Punto VII.** Informes de Auditoría Interna Programados y No Programados Correspondientes al Cuarto Trimestre 2023, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.** **Punto VIII.** Informe de Seguimiento a Recomendaciones de Auditorías Anteriores – Internas y Externas, con Estado a Noviembre 2023, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto** **IX.** Monitor de Operaciones a Diciembre 2023**,** la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto X.** Informe de Seguimiento y Evaluación del Plan Anual Operativo 2023, Octubre-Diciembre 2023,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto XI.** Autorización de Prórroga de los Contratos de “Servicio de Clasificación de Riesgo del FSV y Sus Emisiones”Suscritos con las Agencias Fitch Ratings y Zumma Ratings,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto XII.** Modificación al Plan de Acción del Informe de Resultados Finales de la Visita de Supervisión de la SSF Según Circular No. SAIEF-IE-19693,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto XIII.** Solicitud de Misión Oficial,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto XIV.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto XV.** Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión,lalicenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **V. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-018/2024 DEL 26 DE ENERO DEL AÑO 2024.** 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 $1,075,687.92 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-019/2024 DEL 29 DE ENERO DEL AÑO 2024.** 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 $729,338.98 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-020/2024 DEL 30 DE ENERO DEL AÑO 2024.** 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 21 solicitudes de crédito por un monto de $468,891.34 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-021/2024 DEL 31 DE ENERO DEL AÑO 2024.** 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 33 solicitudes de crédito por un monto de $812,199.72 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. IX. ACUERDOS DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, indica que en la presente Sesión no hay acuerdos de información reservada. X. VARIOS. No hubo puntos que tratar.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día uno de marzo del año 2024, a las once horas a realizarse en forma presencial.Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la presente reunión a las doce horas con veinticinco minutos, ratificamos su contenido y firmamos.

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