**ACTA No. CV-09/2024**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel viernes uno de marzo 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, 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**; y de manera sincrónica mediante la plataforma Microsoft Teams, Licenciada **YASMINE ROXVENI CALDERÓN GONZÁLEZ,** Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social, en representación del **SECTOR PÚBLICO**,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-08/2024. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-022/2024 del 01 de febrero del año 2024. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-023/2024 del 02 de febrero del año 2024. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-024/2024 del 05 de febrero del año 2024. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-025/2024 del 06 de febrero del año 2024. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-026/2024 del 07 de febrero del año 2024.  **VIII.** Correspondencia Recibida. **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-08/2024, de fecha 23 de febrero del año 2024, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-022/2024 DEL 01 DE FEBRERO 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.**Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Informe Sobre la Suficiencia de las Reservas de Saneamiento Respecto de la Cartera de Préstamos, con Saldos al 31 de Diciembre de 2023; **VI.** Propuesta de Modificación al Instructivo Para la Gestión de la Seguridad de la Información; **VII.** Propuesta de Actualización del Instructivo de Firmas Institucionales; **VIII.** Informe de Licitación Competitiva No. LC-FSV-005-2023 “Suministro de Combustible en Cupones Para los Vehículos Automotores y Plantas Eléctricas de Emergencia del FSV”; **IX.** Liquidación del Presupuesto de Ingresos y Egresos 2023; **X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XI.** Aspectos Relevantes Conocidos por el Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos en el Período de Julio a Diciembre 2023; **XII.** Informe de la Gestión de la Oficialía de Cumplimiento en el Año 2023; **XIII.** Informe deCumplimiento de Reportes Enviados a la Unidad de Investigación Financiera en el Año 2023; **XIV.** Seguimiento a Informe de Visita de Supervisión de la Superintendencia del Sistema Financiero; **XV.** Solicitud de Autorización Para Inscribir Remedición de Inmueble Préstamo 98697321; **XVI.** Autorización Para el Otorgamiento de Poder General Judicial con Cláusula Especial y Facultades Administrativas; **XVII.** 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 31 solicitudes de crédito por un monto de $965,818.27 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Aprobación de Préstamos Personales,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 Sobre la Suficiencia de las Reservas de Saneamiento Respecto de la Cartera de Préstamos, con Saldos al 31 de Diciembre de 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** **VI.** Propuesta de Modificación al Instructivo Para la Gestión de la Seguridad de la Información,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.** Propuesta de Actualización del Instructivo de Firmas Institucionales, 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 Licitación Competitiva No. LC-FSV-005-2023 “Suministro de Combustible en Cupones Para los Vehículos Automotores y Plantas Eléctricas de Emergencia del FSV”,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.**  **IX.** Liquidación del Presupuesto de Ingresos y Egresos 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.** 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 XI.** Aspectos Relevantes Conocidos por el Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos en el Período de Julio 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 XII.** Informe de la Gestión de la Oficialía de Cumplimiento en el Año 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 XIII.** Informe deCumplimiento de Reportes Enviados a la Unidad de Investigación Financiera en el Año 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 XIV.** Seguimiento a Informe de Visita de Supervisión de la Superintendencia del Sistema Financiero,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.** Solicitud de Autorización Para Inscribir Remedición de Inmueble Préstamo 98697321,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 XVI.** Autorización Para el Otorgamiento de Poder General Judicial con Cláusula Especial y Facultades Administrativas,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 XVII.** 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.**  **IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-023/2024 DEL 02 DE FEBRERO 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 $1,014,213.48 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-024/2024 DEL 05 DE FEBRERO 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 31 solicitudes de crédito por un monto de $885,203.44 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-025/2024 DEL 06 DE FEBRERO 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 34 solicitudes de crédito por un monto de $886,434.69 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-026/2024 DEL 07 DE FEBRERO 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 44 solicitudes de crédito por un monto de $1,198,320.55 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VIII. CORRESPONDENCIA RECIBIDA,** Se recibe correo de la Licenciada Alba Alicia Coto de Rivas, Jefa Área de Presupuesto y Cotizaciones, correo que fue remitido a la señora Florinda Carolina Munguía de Mejía, de asunto: Presupuesto 2024 Aprobado-Consejo de Vigilancia, en el cual se comunica que el Presupuesto del Ejercicio Fiscal 2024, fue aprobado por Decreto Ejecutivo N° 2, Tomo N° 442, N° 21, publicado en el Diario Oficial el día 31 de enero de 2024, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO Y AGRADECE LA COMUNICACIÓN REALIZADA POR LICENCIADA ALBA ALICIA COTO DE RIVAS, JEFA ÁREA DE PRESUPUESTO Y COTIZACIONES. 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 ocho 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 quince 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.***