**ACTA No. CV-10/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel jueves nueve de marzo 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-09/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-017/2023 del 26 de enero del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-018/2023 del 27 de enero del año 2023. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-019/2023 del 30 de enero del año 2023. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-020/2023 del 31 de enero del año 2023. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-021/2023 del 1 de febrero del año 2023. **VIII.** Gestión y Respuesta Sobre Solicitudes Enviadas a la Administración. **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-09/2023, de fecha 2 de marzo del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-017/2022 DEL 26 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.** Aprobación de Préstamos Personales; **V**. Planes de Adecuación de las Normas Técnicas Para la Gestión de la Seguridad de la Información (NRP-23) y las Normas Técnicas Para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio (NRP-24), a Diciembre 2022; **VI.** Resumen de Aspectos Relevantes Vistos por Comité de Riesgos, durante el Segundo Semestre 2022; **VII.** Informe Sobre la Suficiencia de las Reservas de Saneamiento Respecto a la Cartera de Préstamos, con Saldos al 31 de Diciembre de 2022; **VIII.** Monitor de Operaciones al mes de Diciembre de 2022; **IX.** Informe de Seguimiento y Evaluación del Plan Anual Operativo, enero-diciembre 2022; **X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XI.** Solicitud de la Empresa Inversiones Herrera, S. A. de C.V. de Factibilidad Para Proyecto Lirios del Norte IV Etapa; **XII.** Solicitud de la Empresa Servicios Diversos de Ingeniería, S.A. de C.V. de Factibilidad Para Proyecto Residencial Bosque Real 2ª Etapa; **XIII.** Solicitud de la Empresa DF Desarrolladora, S.A. de C.V. de Factibilidad Para Proyecto Villa Venecia; **XIV.** Solicitud de la Empresa DF Desarrolladora, S.A. de C.V. de Factibilidad Para Proyecto Condominio Residencial Villas de Santa Rosa; **XV.** Solicitud de Modificación a Misión Oficial; **XVI.** 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 22 solicitudes de crédito por un monto de $395,250.24 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Aprobación de Préstamos Personales, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto** **V**. Planes de Adecuación de las Normas Técnicas Para la Gestión de la Seguridad de la Información (NRP-23) y las Normas Técnicas Para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio (NRP-24), a Diciembre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VI**. Resumen de Aspectos Relevantes Vistos por Comité de Riesgos, durante el Segundo Semestre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VII.** Informe Sobre la Suficiencia de las Reservas de Saneamiento Respecto a la Cartera de Préstamos, con Saldos al 31 de Diciembre de 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VIII.** Monitor de Operaciones al mes de Diciembre de 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto IX.** Informe de Seguimiento y Evaluación del Plan Anual Operativo, enero-diciembre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **en el presente punto el Licenciado Jesús Amado Campos Sánchez manifiesta tener conocimiento que el FSV está realizando una campaña para vender los activos extraordinarios, que suman más de cuatro mil activos, que la mencionada campaña está dando muy buenos resultados y que en acuerdos realizados por Junta Directiva, en anteriores puntos relacionados a los mismos activos, se autoriza que se haga efectiva la reserva de saneamiento de conformidad a la normativa aplicable, por lo que, considera se pudiera solicitar un detalle de los resultados de las ventas de activos extraordinarios y si fue aplicada la reserva de saneamiento. EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO Y POR UNANIMIDAD ACUERDA SOLICITAR A LA ADMINISTRACIÓN LOS RESULTADOS DE LAS VENTAS DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS EN EL AÑO DOS MIL VEINTIDÓS Y LA CANTIDAD QUE FUE APLICADA A LA RESERVA DE SANEAMIENTO.** **Punto XI.** Solicitud de la Empresa Inversiones Herrera, S. A. de C.V. de Factibilidad Para Proyecto Lirios del Norte IV Etapa, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XII.** Solicitud de la Empresa Servicios Diversos de Ingeniería, S.A. de C.V. de Factibilidad Para Proyecto Residencial Bosque Real 2ª Etapa, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XIII.** Solicitud de la Empresa DF Desarrolladora, S.A. de C.V. de Factibilidad Para Proyecto Villa Venecia, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XIV.** Solicitud de la Empresa DF Desarrolladora, S.A. de C.V. de Factibilidad Para Proyecto Condominio Residencial Villas de Santa Rosa, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XV.** Solicitud de Modificación a Misión Oficial, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XVI.** 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-018/2023 DEL 27 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 44 solicitudes de crédito por un monto de $793,723.72 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-019/2023 DEL 30 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 25 solicitudes de crédito por un monto de $467,837.54 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-020/2023 DEL 31 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 35 solicitudes de crédito por un monto de $689,842.37 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-021/2023 DEL 1 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 29 solicitudes de crédito por un monto de $487,067.78 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VIII. GESTIÓN Y RESPUESTA SOBRE SOLICITUDES ENVIADAS A LA ADMINISTRACIÓN. El Consejo de Vigilancia conoció el cuadro de gestión de solicitadas enviadas a la Administración del FSV. 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 dieciséis 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 once horas con cincuenta 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.***