**ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA**

**N° JD-070/2023 DEL 20 DE ABRIL DE 2023**

En la Sala de Sesiones de Junta Directiva, ubicada en Calle Rubén Darío N° 901, San Salvador, a las quince horas del día veinte de abril de dos mil veintitrés, para tratar la Agenda de Sesión de Junta Directiva N° JD-070/2023 de esta fecha, se realizó la reunión de los señores miembros de Junta Directiva**: Presidente y Director Ejecutivo: OSCAR ARMANDO MORALES RODRÍGUEZ. Directores Propietarios: ROBERTO EDUARDO CALDERON LOPEZ, JAVIER ANTONIO MEJIA CORTEZ, TANYA ELIZABETH CORTEZ RUIZ y FREDIS VÁSQUEZ JOVEL. Directores Suplentes: ERICK ENRIQUE MONTOYA VILLACORTA, JUAN NEFTALI MURILLO RUIZ, RAFAEL ENRIQUE CUELLAR RENDEROS Y JOSE ALFREDO CARTAGENA TOBÍAS.** **Estuvo presente también el LICENCIADO LUIS JOSUÉ VENTURA HERNÁNDEZ, Gerente General.** Una vez comprobado el quórum el Señor Presidente y Director Ejecutivo somete a consideración la Agenda siguiente:

1. **APROBACIÓN DE AGENDA**
2. **APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR**
3. **RESOLUCIÓN DE CRÉDITOS**
4. **INFORME DE LA CARTERA HIPOTECARIA DEL FSV AL MES DE MARZO DE 2023**
5. **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES PARA PROPÓSITOS FISCALES EJERCICIO 2022**
6. **AJUSTE A LA CUENTA CONTABLE VALÚOS POR CUENTA DEL CLIENTE**
7. **INFORMES DE AUDITORÍA INTERNA PROGRAMADOS Y NO PROGRAMADOS - PRIMER TRIMESTRE 2023**
8. **INFORME DE SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES DE AUDITORÍAS ANTERIORES - INTERNAS Y EXTERNAS CON ESTADO A MARZO 2023**
9. **SOLICITUD DE AJUSTE AL PLAN ANUAL DE TRABAJO 2023 DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA**
10. **MODIFICACIÓN AL INSTRUCTIVO DE GOBIERNO CORPORATIVO**
11. **DESCARGO DE BIENES INSTITUCIONALES**
12. **MODIFICACIÓN DEL INSTRUCTIVO DE FIRMAS INSTITUCIONALES**
13. **ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN**

***La presente acta es conforme con su original, la cual se encuentra firmada por los Directores: Roberto Eduardo Calderón López, Javier Antonio Mejía Cortez, Tanya Elizabeth Cortez Ruíz, Fredis Vásquez Jovel, Erick Enrique Montoya Villacorta, Juan Neftalí Murillo Ruíz, Rafael Enrique Cuéllar Renderos y José Alfredo Cartagena Tobías, así como por el Presidente y Director Ejecutivo, Oscar Armando Morales.***