**ACTA No. CV-42/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel viernes diez de noviembre del año 2023. 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,** en representación del **SECTOR PÚBLICO**;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;el Licenciado **JESÚS AMADO CAMPOS SÁNCHEZ,** en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **MANUEL ANTONIO GARCÍA MANCÍA,** en representación del **SECTOR LABORAL**, y Licenciada **YASMINE ROXVENI CALDERÓN GONZÁLEZ,** Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social, en representación del **SECTOR PÚBLICO,** que por motivos de salud asistió a la presente de manera sincrónica vía plataforma Microsoft Teams; 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-41/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-185/2023 del 12 de octubre del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-186/2023 del 13 de octubre del año 2023. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-187/2023 del 16 de octubre del año 2023. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-188/2023 del 17 de octubre del año 2023. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-189/2023 del 18 de octubre del año 2023. **VIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **IX.** 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-41/2023, de fecha 3 de noviembre del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-185/2023 DEL 12 DE OCTUBRE 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.** Informe de la Cartera Hipotecaria del FSV a Septiembre 2023; **VI.** Informe de Resultados de Créditos Hipotecarios Otorgados en el FSV, Período: Enero – Septiembre de 2023; **VII.** Plan Anual de Trabajo 2024 de la Unidad de Auditoría Interna; **VIII.** Informes de Auditoría Interna Programados y No Programados, Correspondientes al Tercer Trimestre 2023; **IX.** Transferencias Presupuestarias a Octubre 2023; **X.** Informe Final del Contrato BOLPROS No. 30179 “Instalación y Puesta en Marcha dePlanta Fotovoltaica y Habilitación de Azotea del Edificio de Usos Múltiples del FSV”; **XI.** Solicitud del SITRAFOSVI; **XII.** 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 42 solicitudes de crédito por un monto de $1,006,499.25 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 de la Cartera Hipotecaria del FSV a Septiembre 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.** Informe de Resultados de Créditos Hipotecarios Otorgados en el FSV, Período: Enero – Septiembre 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 VII.** Plan Anual de Trabajo 2024 de la Unidad de Auditoría Interna, 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.** Informes de Auditoría Interna Programados y No Programados, Correspondientes al Tercer 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** **IX.** Transferencias Presupuestarias a Octubre 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 Final del Contrato BOLPROS No. 30179 “Instalación y Puesta en Marcha dePlanta Fotovoltaica y Habilitación de Azotea del Edificio de Usos Múltiples 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. Punto XI.** Solicitud del SITRAFOSVI,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.** Acuerdo de Resolución Sobre Información Reservada de Esta Sesión, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.** **IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-186/2023 DEL 13 DE OCTUBRE 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 34 solicitudes de crédito por un monto de $885,704.62 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-187/2023 DEL 16 DE OCTUBRE 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 47 solicitudes de crédito por un monto de $1,050,918.01 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-188/2023 DEL 17 DE OCTUBRE 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 42 solicitudes de crédito por un monto de $1,076,855.54 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-189/2023 DEL 18 DE OCTUBRE 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 31 solicitudes de crédito por un monto de $749,717.47 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. VARIOS. No hubo puntos que tratar.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 15 de noviembre del año 2023, a las diez horas a realizarse en forma presencial.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: Bertha Alicia Santacruz de Escobar; Yasmine Roxveni Calderón González, Jesús Amado Campos Sánchez y Manuel Antonio García Mancía.***