**ACTA No. CV-48/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel lunes dieciocho de diciembre 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-47/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores Nº AG-181/2023 del 28 de marzo del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores Nº AG-182/2023 del 18 de septiembre del año 2023. **V.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **VI.** 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-47/2023, de fecha 14 de diciembre del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES Nº AG-181/2023 DEL 28 DE MARZO DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Comprobación de Quórum; **2.** Aprobación de Agenda; **3.** Aprobación de Acta Anterior; **4.** PresentacióndeEstados Financieros 2022; **5.** Presentación Sobre Resultados Ejercicio 2022; **6.** Liquidación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2022; **7.** Informe del Auditor Externo 2022; **8**. Modificación a la Política de Reservas; **9.** Modificación al Reglamento Para la Devolución de Depósitos por Cotizaciones a los Trabajadores; **10.** Pronunciamiento Sobre Suficiencia de Reservas de Saneamiento de Cartera Hipotecaria al 31 de Diciembre de 2022; **11.** Memoria de Labores 2022; **12.** Seguimiento de Acuerdos; **13.** Autorización de Uso de Cuenta “Reserva Para Cubrir Deducibles y Otros Quebrantos”; **14.** 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 4.** PresentacióndeEstados Financieros 2022, 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** **5.** Presentación Sobre Resultados Ejercicio 2022, 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 6.** Liquidación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2022, 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 7.** Informe del Auditor Externo 2022, 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 8.** Modificación a la Política de Reservas, 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 9.** Modificación al Reglamento Para la Devolución de Depósitos por Cotizaciones a los Trabajadores, 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 10.** Pronunciamiento Sobre Suficiencia de Reservas de Saneamiento de Cartera Hipotecaria al 31 de Diciembre de 2022**,** 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 11.** Memoria de Labores 2022, 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 12.** Seguimiento de Acuerdos, 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 13.** Autorización de Uso de Cuenta “Reserva Para Cubrir Deducibles y Otros Quebrantos”, 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 14.** Acuerdo de Resolución Sobre Información Reservada de Esta Sesión, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.** **IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES Nº AG-182/2023 DEL 18 DE SEPTIEMBRE DEL AÑO 2023.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Comprobación de Quórum; **2.** Aprobación de Agenda; **3.** Aprobación de Acta Anterior; **4.** Modificación al Presupuesto de Ingresos y Egresos del Ejercicio 2023; **5.** Informe Sobre Cumplimiento de Política de Cobertura de Cartera Vencida y Solicitud de Modificación de Política; **6.** Informe Sobre Préstamo de BANDESAL; **7.** Informe Sobre Afectados de Residencial Altavista; **8**. Modificación al “Reglamento de Compensación Para los Miembros de los Diferentes Órganos Institucionales”; **9.** Solicitud de Comodato a la Alcaldía de Soyapango; **10.** 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 4.** Modificación al Presupuesto de Ingresos y Egresos del Ejercicio 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** **5.** Informe Sobre Cumplimiento de Política de Cobertura de Cartera Vencida y Solicitud de Modificación de Política, 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 6.** Informe Sobre Préstamo de BANDESAL, 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 7.** Informe Sobre Afectados de Residencial Altavista, 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 8.** Modificación al “Reglamento de Compensación Para los Miembros de los Diferentes Órganos 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 9.** Solicitud de Comodato a la Alcaldía de Soyapango, 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 10.** Acuerdo de Resolución Sobre Información Reservada de Esta Sesión, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. V. ACUERDOS DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, indica que en la presente Sesión no hay acuerdos de información reservada. VI. VARIOS. No hubo puntos que tratar.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día cinco de enero 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 once horas con cuarenta y seis 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.***