**ACTA No. CV-01/2024**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel viernes cinco de enero del año 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 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-48/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-214/2023 del 23 de noviembre del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-215/2023 del 24 de noviembre del año 2023. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-216/2023 del 27 de noviembre del año 2023. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-217/2023 del 28 de noviembre del año 2023. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-218/2023 del 29 de noviembre del año 2023. **VIII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-219/2023 del 30 de noviembre del año 2023. **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-48/2023, de fecha 18 de diciembre del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-214/2023 DEL 23 DE NOVIEMBRE 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.**Informe SobreAsamblea de Gobernadores No. AG-183; **V.** Aprobación de Préstamos Personales; **VI.** Autorización para Pago de Gratificación por Servicios Prestados año 2023 y Renovación de Contratos Individuales de Trabajo para el Año 2024; **VII.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Constructora ORION, S.A. DE C. V. para su Proyecto Residencial Loma Alta Segunda Etapa; **VIII.** Solicitud de Modificación de Factibilidad de la Empresa INVERSIONES E INMOBILIARIA FÉNIX, S.A. DE C.V. para su Proyecto ECO-TERRA MAQUILISHUAT; **IX.** 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 43 solicitudes de crédito por un monto de $ 924,475.15 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Informe SobreAsamblea de Gobernadores No. AG-183,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **la Licenciada Yasmine Roxveni Calderón González menciona que de conformidad al presente punto de acta, la Junta Directiva del FSV conoció en el pasado noviembre el Informe de la Sesión de Asamblea de Gobernadores N° AG-183, que se llevó a cabo el 17 de noviembre de 2023; este informe detalla la aprobación de varios puntos importantes; con el objetivo de agilizar las atribuciones permitidas por la Ley al Consejo de Vigilancia, la Licenciada Calderón González propuso que sea conveniente solicitar conocer el acta de dicha Asamblea de Gobernadores.** **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO; ADEMÁS, CON BASE AL MEMORÁNDUM DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA, REF. UAI-2023/39, DE FECHA 13 DE OCTUBRE DE 2023, DE ASUNTO: VERIFICACIÓN ASPECTOS RELACIONADOS AL CONSEJO DE VIGILANCIA, DIRIGIDO AL PRESIDENTE Y DIRECTOR EJECUTIVO, EN EL CUAL RECOMIENDA AL GERENTE GENERAL, "*GESTIONAR CON EL CONSEJO DE VIGILANCIA QUE LA PERIODICIDAD DE LAS SESIONES SE REALICE EN CONCORDANCIA A LA PERIODICIDAD DE LAS SESIONES DE JUNTA DIRECTIVA* *(...)*", ACUERDA PEDIR A LA ADMINISTRACIÓN QUE PROPORCIONE EL ACTA DE LA SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES N° AG-183, CELEBRADA EL 17 DE NOVIEMBRE DE 2023. Punto V.** 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** **VI.** Autorización para Pago de Gratificación por Servicios Prestados año 2023 y Renovación de Contratos Individuales de Trabajo para el Año 2024,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.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Constructora ORION, S.A. DE C. V. para su Proyecto Residencial Loma Alta Segunda Etapa, 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.** Solicitud de Modificación de Factibilidad de la Empresa INVERSIONES E INMOBILIARIA FÉNIX, S.A. DE C.V. para su Proyecto ECO-TERRA MAQUILISHUAT,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 señor Manuel Antonio García Mancía tiene una consulta al respecto de la laguna de regulación de caudales, que recibiría lo que evacuan las viviendas y todo el terreno, él muestra interés en las modificaciones propuestas por la empresa, las cuales aparentemente afectan solo a las áreas verdes y a la laguna de laminación; consulta también si ésta última difiere de la laguna de regulación de caudales. EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO Y ACUERDA SOLICITAR A LA ADMINISTRACIÓN GESTIONE LA PRESENTACIÓN DE ESTE PUNTO ANTE EL CONSEJO DE VIGILANCIA; ADICIONALMENTE, SE SOLICITA QUE SE PROPORCIONE PARA LA PRESENTACIÓN UNA AMPLIACIÓN SOBRE LOS MOTIVOS DE LA MODIFICACIÓN, RESPECTO DE LA MITIGACIÓN DE RIESGOS, SOBRE EL ESPACIO DE LA CONSTRUCCIÓN DE LAS VIVIENDAS Y LA MANERA EN QUE SE PLANEA AMPLIAR LA LAGUNA DE LAMINACIÓN. EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO Y ACUERDA SOLICITAR A LA ADMINISTRACIÓN UNA AMPLIACIÓN SOBRE LOS MOTIVOS DE LA MODIFICACIÓN, AL RESPECTO DE LA MITIGACIÓN DE RIESGOS, SOBRE EL ESPACIO DE LA CONSTRUCCIÓN DE LAS VIVIENDAS Y LA FORMA QUE SE VA A AMPLIAR LA LAGUNA DE LAMINACIÓN. Punto IX.** 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-215/2023 DEL 24 DE NOVIEMBRE 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 $727,309.69 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-216/2023 DEL 27 DE NOVIEMBRE 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 $765,940.27 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-217/2023 DEL 28 DE NOVIEMBRE 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 46 solicitudes de crédito por un monto de $1,266,110.73 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-218/2023 DEL 29 DE NOVIEMBRE 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 $869,697.63 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VIII. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-219/2023 DEL 30 DE NOVIEMBRE 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 $865,858.63 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. 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 11 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 doce horas con veintisiete 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.***