**ACTA No. CV-06/2024**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel viernes nueve de febrero 2024. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia a la cual asistieron de manera virtual sincrónica: 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-05/2024. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-007/2024 del 11 de enero del año 2024. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-008/2024 del 12 de enero del año 2024. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-009/2024 del 15 de enero del año 2024. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-010/2024 del 16 de enero del año 2024. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-011/2024 del 17 de enero del año 2024.  **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-05/2024, de fecha 2 de febrero del año 2024, la cual fue Aprobación aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-007/2024 DEL 11 DE ENERO DEL AÑO 2024.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** de Acta Anterior; **III.** Resolución de Créditos; **IV.**Informe de Actualización de Tasas de Interés y Cuotas de Préstamos por Cambio de Tasas de Interés Máxima Legales – Ley de Usura; **V.** Informe de Seguimiento de Cumplimiento Regulatorio del Segundo Semestre 2023; **VI.** Informe Sobre Principales Resultados 2023; **VII.** Informe Sobre la Utilización de la Cuenta Reserva Para Cubrir Deducibles y Otros Quebrantos Período Enero-Diciembre 2023; **VIII.** Resultados de Evaluación del Desempeño del Personal del FSV Año 2023; **IX.** Propuesta de Metas Institucionales Para 2024 Parael Sistema de Evaluación del Desempeño; **X.** Informe de Seguimiento al Plan de Acción de Observación de la SSF Circular No. SAIEF-IE-12050; **XI.** 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. 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 $1,255,062.93 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Informe de Actualización de Tasas de Interés y Cuotas de Préstamos por Cambio de Tasas de Interés Máxima Legales – Ley Contra la Usura,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 Seguimiento de Cumplimiento Regulatorio del Segundo Semestre 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 Sobre Principales Resultados 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.** Informe Sobre la Utilización de la Cuenta Reserva Para Cubrir Deducibles y Otros Quebrantos Período Enero-Diciembre 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 VIII.** Resultados de Evaluación del Desempeño del Personal del FSV Año 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.** Propuesta de Metas Institucionales Para 2024 Parael Sistema de Evaluación del Desempeño,lalicenciada 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 de Seguimiento al Plan de Acción de Observación de la SSF Circular No. SAIEF-IE-12050, lalicenciada 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.** 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-008/2024 DEL 12 DE ENERO DEL AÑO 2024.** 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 41 solicitudes de crédito por un monto de $1,125,821.91 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-009/2024 DEL 15 DE ENERO DEL AÑO 2024.** 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 30 solicitudes de crédito por un monto de $865,051.32 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-010/2024 DEL 16 DE ENERO DEL AÑO 2024.** 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 26 solicitudes de crédito por un monto de $634,696.36 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-011/2024 DEL 17 DE ENERO DEL AÑO 2024.** 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 24 solicitudes de crédito por un monto de $545,362.80 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. 1) INFORME DE INSPECCIÓN ARCHIVOS DE GESTIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA,** se conoció el mencionado informe de fecha veintiséis de enero del presente año, realizado por el Coordinador del Área de Gestión Documental y Archivo, en el cual, se refleja una recomendación relativa a realizar gestiones para la instalación de aire acondicionado o algún sistema de ventilación, en los archivos que se encuentra resguardados en el área física del mezanine, debido a que no cuenta con dicho recurso, y eso afecta potencialmente los archivos que se resguardan, puesto que la lectura obtenida en la visita de inspección, sobre pasan los límites de temperatura de los 25° C, según los Lineamientos de Archivos, así como el Manual de Lineamientos de Gestión Documentación y Archivo. **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO ADEMÁS ACUERDA REALIZAR LA COMUNICACIÓN CON LA ADMINISTRACIÓN DEL FSV PARA ACATAR LA RECOMENDACIÓN REALIZADA POR EL COORDINADOR DEL ÁREA DE GESTIÓN DOCUMENTAL Y ARCHIVO.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 16 de febrero 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 siete 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.***