 

**ACTA No. CV-26/2021.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horasdel martes siete de septiembre del año 2021. 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 CALDERON GONZALEZ,** Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; en representación del **SECTOR PUBLICO**;el señor **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA,** 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-25/2021. **III.** AnálisisActa de Sesión de Asamblea de Gobernadores Nº AG-173 del 16 de marzo del año 2021. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-143/2021 del 12 de agosto del año 2021. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-144/2021 del 13 de agosto del año 2021. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-145/2021 del 16 de agosto del año 2021. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-146/2021 del 17 de agosto del año 2021. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-147/2021 del 18 de agosto del año 2021. **IX.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**.** **X.** Correspondencia Recibida. **XI.** 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-25/2021, de fecha 31de agosto del año 2021, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES Nº AG-173 DEL 16 DE MARZO DEL AÑO 2021.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Comprobación de Quorum; **2.** Aprobación de Agenda; **3.** Aprobación de Acta anterior; **4.** Presentación de Estados Financieros2020; **5.** Decisión sobre Resultados Ejercicio 2020; **6.** Liquidación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2020; **7.** Informe del Auditor Externo 2020; **8.** Modificación al Reglamento para la Devolución de Depósitos por Cotizaciones a los Trabajadores; **9.** Informe sobre Cárcava de Residencial Santa Lucía; **10.** Pronunciamiento sobre Suficiencia de Reservas de Saneamiento de Cartera Hipotecaria al 31 de diciembre de 2020; **11.** Memoria de Labores 2020: **12**. Seguimiento de Acuerdos: y **13.** 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.** Presentación de Estados Financieros2020, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto 5.** Decisión sobre Resultados Ejercicio 2020, **el Consejo se da por enterado. Punto** **6.** Liquidación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2020, **el Consejo se da por enterado. Punto 7.** Informe del Auditor Externo 2020 **el Consejo se da por enterado**; **Punto 8.** Modificación al Reglamento para la Devolución de Depósitos por Cotizaciones a los Trabajadores, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto 9.** Informe sobre Cárcava de Residencial Santa Lucía, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto** **10.** Pronunciamiento sobre Suficiencia de Reservas de Saneamiento de Cartera Hipotecaria al 31 de diciembre de 2020, **el Consejo se da por enterado. Punto** **11.** Memoria de Labores 2020, **el Consejo se da por enterado Punto 12.** Seguimiento de Acuerdos, **el Consejo se da por enterado. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-143/2021 DEL 12 DE AGOSTO DEL AÑO 2021.** 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 de Vivienda; **IV**. Informe sobre Nombramiento de Miembro del Consejo de Vigilancia por el Ministerio de Trabajo; **V.** Convocatoria a Sesión Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores Nº AG-176; **VI.** Aprobación del Informe de Evaluación Técnica sobre la Gestión Integral de Riesgos, al 30 de junio de 2021**;** **VII.** Impacto de Capacidad de Endeudamiento del Sujeto de Crédito por cambio del Salario Mínimo; **VIII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-06/2021” Servicios de Agencia de Publicidad”; **IX.** Renuncia del Jefe de Area de Préstamos**; X.** Nombramiento de Jefe de Area de Préstamos; **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: acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto 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 la aprobación de **27 solicitudes de crédito por un monto de $ 488,962.82, no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada**. **Punto IV**. Informe sobre Nombramiento de Miembro del Consejo de Vigilancia por el Ministerio de Trabajo, **el Consejo se da por enterado.** **Punto** **V.** Convocatoria a Sesión Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores Nº AG-176, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Aprobación del Informe de Evaluación Técnica sobre la Gestión Integral de Riesgos, al 30 de junio de 2021, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VII.** Impacto de Capacidad de Endeudamiento del Sujeto de Crédito por cambio del Salario Mínimo, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VIII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-06/2021” Servicios de Agencia de Publicidad”, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto IX.** Renuncia del Jefe de Area de Préstamos, **el Consejo se da por enterado. Punto X.** Nombramiento de Jefe de Area de Préstamos, **el Consejo se da por enterado. V. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-144/2021 DEL 3 DE AGOSTO DEL AÑO 2021.** 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. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 32 solicitudes de crédito por un monto de $ 589,341.27** **no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VI.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-145/2021 DEL 16 DE AGOSTO DEL AÑO 2021.** 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. 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 $ 800,782.18 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada.** **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-146/2021 DEL 17 DE AGOSTO DEL AÑO 2021.** 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; y **III.** Resolución de Créditos. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 57 solicitudes de crédito por un monto de $ 1,168,650.01 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada.** **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-147/2021 DEL 18 DE AGOSTO DEL AÑO 2021.** 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; y **III.** Resolución de Créditos. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 40 solicitudes de crédito por un monto de $ 1,001.147.88 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada.** **IX. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **X. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. Memorándum del Licdo. René Cuéllar Marenco, Gerente de Finanzas, el cual dice:** Para su conocimiento y efectos pertinentes, se remite el Informe Intermedio de Cumplimiento Fiscal del FSV de enero a junio de 2021, emitidos por Velásquez Granados & Cía., Auditores Externos, el cual contiene: I. Alcance de la Auditoría Fiscal; II. Resultados de la Auditoría Fiscal. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado. XI. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el viernes 10 de septiembre del año 2021, a las diez horas a realizase en forma virtual vía teams**.** Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las once horas con cuarenta y tres minutos, ratificamos su contenido y firmamos.

***La presente acta es conforme con su original, la cual se encuentra firmada por los miembros del Consejo de Vigilancia: Bertha Alicia Santacruz de Escobar, Yasmine Roxveni Calderón González y Raúl Alfonso Rogel Peña.***