**ACTA No. CV-09/2022**. En la ciudad de San Salvador, a las diez horasdel miércoles 16 de marzo del año 2022. 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 señor **RAÚL 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-08/2022. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-033/2022 del 17 de febrero del año 2022. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-34/2022 del 18 de febrero del año 2022. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-035/2022 del 21 de febrero del año 2022. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-036/2022 del 22 de febrero del año 2022. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-037/2022 del 23 de febrero del año 2022. **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-08/2022, de fecha 9 de marzo del año 2022, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-033/2022 DEL 17 DE FEBRERO DEL AÑO 2022.** 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 Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en Mora al mes de Enero de 2022; **VI.** Informe de Política Crediticia, Período Enero-Diciembre 2021; **VII.** Decisión sobre Resultados del Ejercicio 2021; **VIII.** Informe sobre Cobertura de Cartera Hipotecaria Vencida y de Cartera Refinanciada; **IX**.Informe Trimestral de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos, Cifras al 31 de Diciembre de 2021; **X**. Informe de Gobierno Corporativo, año 2021; **XI.** Pronunciamiento sobre la Suficiencia de Reservas de Saneamiento, año 2021; **XII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XIII.** Decisión del FOSAFFI de Terminar el Convenio de Cooperación Interinstitucional entre el Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero y el Fondo Social para la Vivienda; **XIV.** Modificación del Instructivo de Garantías Hipotecarias; **XV.** 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 24 solicitudes de crédito por un monto de $432,522.35, no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV**. Aprobación de Préstamos Personales, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en Mora al mes de Enero de 2022, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Informe de Política Crediticia, Período Enero-Diciembre 2021, **el Consejo se da por enterado. Punto VII**. Decisión sobre Resultados del Ejercicio 2021, **en el conocimiento del punto, el Consejal Raúl Alfonso Rogel Peña, manifestó sus interrogantes con respecto algunas definiciones y sobre tres millones mencionados en el punto, además es muy cuantioso, que es necesario dilucidar estas utilidades bastante grandes, por su parte Licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, manifiesta que si bien ella no es muy contable, entiende los movimientos que el FSV quiere realizar, siendo lo mejor realizar una nota para que nos aclaren mejor el punto, el Consejo se da por enterado y acuerda realizar la comunicación con la Administración**. **Punto VIII**. Informe sobre Cobertura de Cartera Hipotecaria Vencida y de Cartera Refinanciada, **el Consejal Raúl Alfonso Rogel Peña, manifestó la interrogante sobre el punto en razón de los incrementos hasta 275%, las modificaciones pueden llegar a perjudicar, porque lo están modificando, por su parte Licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, solicita realizar una nota para que la Administración nos aclare mejor el punto, a lo que la Licenciada Yasmine Roxveni Calderón González, manifestó que le parece bien que se realice, el Consejo se da por enterado y acuerda realizar el requerimiento a la Administración. Punto IX.** Informe Trimestral de Evaluación Técnica de la GestiónIntegral de Riesgos, Cifras al 31 de diciembre de 2021, **el Consejo se da por enterado. Punto** **X.**  Informe de Gobierno Corporativo, año 2021, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XI.** Pronunciamiento sobre la Suficiencia de Reservas de Saneamiento, año 2021, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XIII.** Decisión del FOSAFFI de Terminar el Convenio de Cooperación Interinstitucional entre el Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero y el Fondo Social para la Vivienda, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XIV.** Modificación del Instructivo de Garantías Hipotecarias, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XV.** Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de estaSesión, **el Consejo se da por enterado. IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-034/2022 DEL 18 DE FEBRERO DEL AÑO 2022.** 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 $564,407.66 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-035/2022 DEL 21 DE FEBRERO DEL AÑO 2022.** 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 12 solicitudes de crédito por un monto de $297,990.89 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-036/2022 DEL 22 DE FEBRERO DEL AÑO 2022.** 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 de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado **de 33 solicitudes de crédito por un monto de $944,263.47 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-037/2022 DEL 23 DE FEBRERO DEL AÑO 2022.** 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 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 $849,467.00 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, resuelve que en la presente Acta no hay puntos con declaratoria de reserva**. **IX. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 23 de marzo del año 2022, a las diez horas a realizarse en forma virtual vía teams.Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la presente reunión a las diez horas con cincuenta y nueve 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.***