**ACTA No. CV-10/2022**. En la ciudad de San Salvador, a las diez horasdel miércoles 23 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-09/2022. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-038/2022 del 24 de febrero del año 2022. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-039/2022 del 25 de febrero del año 2022. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-040/2022 del 28 de febrero del año 2022. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-041/2022 del 1 de marzo del año 2022. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-042/2022 del 2 de marzo del año 2022. **VIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**.** **IX.** Correspondencia Recibida. **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-09/2022, de fecha 16 de marzo del año 2022, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-038/2022 DEL 24 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**. Convocatoria a Sesión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-178; **V.** Declaratoria Desierta de la Elección de un Miembro del Consejo de Vigilancia por el Sector Patronal y Convocatoria a Nueva Elección; **VI.** Aprobación de Préstamos Personales; **VII.** Informe del Auditor Externo 2021; **VIII.** Informe sobre Programa de Vivienda Nueva en Condiciones Especiales; **IX**.Modificación del Instructivo para el Manejo de Disponibilidades del FSV; **X**. Monitor de Operaciones al mes de enero de 2022; **XI.** Informe de Posicionamiento de Mercado, Enero a Diciembre 2021; **XII.** Memoria de Labores 2021; **XIII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XIV.** Especificaciones Técnicas de la Libre Gestión No. FSV-23/2022 “Suministro de Vehículo Adecuado para Oficina Móvil del FSV”; **XV**.Informe de la Comisión Especial de Alto Nivel sobre el Recurso de Revisión Interpuesto por la Sociedad Delve Security, Sociedad Anónima de Capital Variable, a la Declaratoria Desierta de la Libre Gestión No. FSV-460/2021 “Suministro, Instalación y Soporte Técnico de Sistema Informático para la Gestión de Riesgo Operacional”; **XVI.** Resolución Procedimiento Administrativo de Caducidad Derivado de la Libre Gestión No. FSV-447/2020 “Servicios de Realización de Investigaciones de Campo y Verificación de Ingresos Económicos reportados por Solicitantes de Crédito Hipotecario, para Agencias Santa Ana y San Miguel”; **XVII.** Solicitud de Carlos Orlando Villegas de Factibilidad Proyecto Residencial Chalate III; **XVIII.** 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 20 solicitudes de crédito por un monto de $445,570.71, no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Convocatoria a Sesión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-178, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto V.** Declaratoria Desierta de la Elección de un Miembro del Consejo de Vigilancia por el Sector Patronal y Convocatoria a Nueva Elección, **el Consejal Raúl Alfonso Rogel Peña, realiza la consulta a la Licenciada Yasmine Roxveni Calderón González, si para el presente caso se había publicado en medios de prensa, porque tiene del conocimiento que muchos del sector empresarial tienen interés en participar, sin embargo siente que no ha habido la suficiente promoción o convocatoria, manifiesta que sería bueno realizar por medios escritos, a lo que Licenciada Calderón González manifestó que el papel del Ministerio de Trabajo y Previsión Social es la de remisión del listado, que ya corresponde en este caso al FSV la posible promoción, en la documentación se manifiesta que el Ministerio de Trabajo presentó un total de 333 Asociaciones Gremiales, que por falta de actualización de las direcciones por parte de la gremiales empresariales es que no se pudieron notificar, dándose por satisfecho la interrogante del Consejal Rogel Peña, el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Aprobación de Préstamos Personales, **el Consejo se da por enterado. Punto VII.** Informe del Auditor Externo 2021, **el Consejo se da por enterado**; **VIII.** Informe sobre Programa de Vivienda Nueva en Condiciones Especiales, **el Consejal Raúl Alfonso Rogel Peña, manifestó la interrogante, de cuáles eran las razones por las que se rebasó los seis millones, por su parte la Licenciada Yasmine Roxveni Calderón González, respondió que, en los documentos hacen relación que una vez agotado el presupuesto, se siguieron realizando aprobaciones de los préstamos en Condiciones Especiales gracias a la posibilidad de poder rebasar lo presupuestado y que dichos fondos saldrían del Programa Casa Joven y Casa Mujer,**  **el Consejo se da por enterado.**  **Punto** **IX.** Modificación del “Instructivo para el Manejo de Disponibilidades del FSV”, **el señor Raúl Alfonso Rogel Peña, manifestó la interrogante sobre si los bancos permiten las modificaciones y en qué consisten las modificaciones, por su parte la Licenciada Yasmine Roxveni Calderón González, manifestó que si bien es un tema financiero, entiende que se pretende con la modificativa es precisamente que el FSV tenga disponibilidad inmediata para el otorgamiento de vivienda y no tenerlo atado a plazos fijos, además el Ministerio de Hacienda realizó lineamientos para que no se tuviera límite para depósitos e inversiones, satisfechas las interrogantes el Consejo se da por enterado. Punto** **X.**  Monitor de Operaciones al mes de enero de 2022, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XI.** Informe de Posicionamiento de Mercado, Enero a Diciembre 2021, **en este punto la Licenciada Escobar manifestó que son cosas buenas para el FSV**, **el Consejo se da por enterado**; **XII.** Memoria de Labores 2021, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XIII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XIV.** Especificaciones Técnicas de la Libre Gestión No. FSV-23/2022 “Suministro de Vehículo Adecuado para Oficina Móvil del FSV”, **por su parte el Consejal Raúl Alfonso Rogel Peña, manifestó sobre que anteriormente hubieron unos inconvenientes sobre el precio del suministro de un vehículo para ese fin, por lo que es necesario conocer cuánto vale ese vehículo adecuado para oficina móvil, en respuesta la Licenciada Yasmine Roxveni Calderón González, explicó que, por el momento para ese procedimiento solamente se están aprobando las Especificaciones Técnicas, aún no se está adquiriendo un vehículo sino solo se están autorizando las especificaciones de la compra, una vez escuchados los comentarios de la Licenciada Calderón González,** **el Consejo se da por enterado. Punto** **XV.** Informe de la Comisión Especial de Alto Nivel sobre el Recurso de Revisión Interpuesto por la Sociedad Delve Security, Sociedad Anónima de Capital Variable, a la Declaratoria Desierta de la Libre Gestión No. FSV-460/2021 “Suministro, Instalación y Soporte Técnico de Sistema Informático para la Gestión de Riesgo Operacional”, **el Consejo se da por enterado. Punto XVI.** Resolución Procedimiento Administrativo de Caducidad Derivado de la Libre Gestión No. FSV-447/2020 “Servicios de Realización de Investigaciones de Campo y Verificación de Ingresos Económicos reportados por Solicitantes de Crédito Hipotecario, para Agencias Santa Ana y San Miguel”, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XVII.** Solicitud de Carlos Orlando Villegas de Factibilidad Proyecto Residencial Chalate III, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XVIII.** 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-039/2022 DEL 25 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 29 solicitudes de crédito por un monto de $764,836.96 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-040/2022 DEL 28 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 28 solicitudes de crédito por un monto de $852,724.56 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-041/2022 DEL 1 DE MARZO 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 19 solicitudes de crédito por un monto de $484,325.55 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-042/2022 DEL 2 DE MARZO 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 31 solicitudes de crédito por un monto de $758,678.84 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. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. Nota recibida de fecha 18 de marzo de 2022, respuesta a Memorándums Referencia C.V. 03/2022, de fecha 15 de marzo de 2022, y C.V. 04/2022, de fecha 17 de marzo de 2022.** Se recibió nota de fecha 18 de marzo de 2022, suscrita por el licenciado Luis Josué Ventura Hernández, Gerente General, relacionada con la ampliación de información sobre los puntos de Actas: VI) Informe Financiero a Diciembre de 2021, del Acta de Sesión de Junta Directiva NO. JD-028/2022, de fecha 10 de febrero de 2022; y puntos VII) Decisión sobre Resultados del Ejercicio 2021, y VIII) Informe sobre Cobertura de Cartera Hipotecaria Vencida y de Cartera Refinanciada, ambos puntos del Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-033/2022, de fecha 17 de febrero de 2022**, este Consejo se da por enterado.**  **X. VARIOS**. Intervención del licenciado René Cuéllar Marenco, Gerente de Finanzas, con la finalidad de ampliar los puntos de Actas: VI) Informe Financiero a Diciembre de 2021, del Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-028/2022, de fecha 10 de febrero de 2022; y puntos VII) Decisión sobre Resultados del Ejercicio 2021, y VIII) Informe sobre Cobertura de Cartera Hipotecaria Vencida y de Cartera Refinanciada, ambos puntos del Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-033/2022, de fecha 17 de febrero de 2022, **con respecto al préstamo con BANDESAL, el Licenciado Luis Josué Ventura Hernández, Gerente General, manifiesta que es un préstamo de línea denominado rotativo para tener acceso a crédito por necesidad en atención a la demanda de créditos, con el propósito que los usuarios tengan acceso a poder adquirir créditos para sus casas, por su parte el Licenciado René Cuéllar Marenco, menciona que dicha línea de crédito proviene desde el año 2014, que se garantiza con el cien por ciento de la Cartera Hipotecaria de categoría B y A, por otra parte el Licenciado Ventura Hernandez, manifestó que el Fondo Social para la Vivienda está solvente en sus pagos; el Consejal Raúl Alfonso Rogel Peña, pidió la ampliación de los puntos con el propósito de conocer más sobre la parte financiera, a lo que los licenciados Ventura y Cuéllar dieron una exposición clara sobre los temas solicitados; por su parte Licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, manifestó su agradecimiento por la ponencia y pidió de ser posible que en otras ocasiones poder contar con el apoyo de la administración; por último este Consejo se da por satisfecho con la ponencia y agradece tanto al licenciado Ventura Hernández, como al licenciado Cuéllar Marenco**. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 30 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 doce horas con 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.***