**ACTA No. CV-19/2022**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel jueves 2 de junio del año 2022. 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**; **AUSENTE:** el señor **RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA,**  representante por el **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-18/2022. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-076/2022 del 28 de abril del año 2022. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-077/2022 del 29 de abril del año 2022. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-078/2022 del 2 de Mayo del año 2022. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-079/2022 del 3 de Mayo del año 2022. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-080/2022 del 4 de Mayo 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-18/2022, de fecha 25 de mayo del año 2022, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-076/2022 DEL 28 DE ABRIL 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.** Solicitud de SITRAFOSVI; **VI.** Propuesta de Modificación al Estatuto de Auditoría Interna; **VII**. Informe de Auditoría Interna Programados y No Programados, Correspondientes al Primer Trimestre 2022; **VIII.** Informe de Seguimiento a Recomendaciones de Auditorías Anteriores – Internas y Externas con Estado a Marzo 2022; **IX**. Informe de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo Correspondiente al período de Enero a Marzo de 2022; **X.** Seguimiento al Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento y Programa de Capacitación en el FSV a Marzo 2022; **XI.** Modificación al Instructivo de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo; **XII.** Informe del Plan de Recuperación de Préstamos en Mora, PIM, al Mes de Marzo 2022; **XIII.** Modificación del “Instructivo para la Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito” Ampliando el Programa “Casa Mujer”; **XIV.** Informe Trimestral de Política Crediticia a Marzo 2022; **XV.** Informe Financiero a Marzo 2022; **XVI.** Informe y Dictamen Fiscal de 2021; **XVII.** Monitor de Operaciones al Mes de Marzo de 2022; **XVIII.** Informe de Seguimiento y Evaluación del Plan Anual Operativo 2022, Enero-Marzo 2022; **XIX.** Solicitud de Global Developers, S.A. de C.V. de Modificación de Cuadro de Valores para 5 Viviendas del Proyecto Ciudad Marsella; **XX.** Solicitud de Ajuste de Primas de Seguros para Clientes del FSV; **XXI.** 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 30 solicitudes de crédito por un monto de $816,541.16, no teniendo ninguna observación que hacer al respecto. Punto IV.** Aprobación de Préstamos Personales, **el Consejo se da por enterado. Punto V**. Solicitud de SITRAFOSVI, **para el presente punto el Consejo de Vigilancia considera correcto lo realizado por la Junta Directiva, de solicitar que la persona autorizada presente informe sobre los temas tratados en la Jordana Internacional,** **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Propuesta de Modificación al Estatuto de Auditoría Interna, **el Consejo se da por enterado. Punto VII.** Informe de Auditoría Interna Programados y No Programados, Correspondientes al Primer Trimestre 2022, **en el presente punto el Consejo de Vigilancia sugiere a la Administración del Fondo gire las instrucciones correspondientes con la finalidad que las unidades respectivas realicen las gestiones correspondientes para corregir los hallazgos reportados, el Consejo se da por enterado. Punto VIII.** Informe de Seguimiento a Recomendaciones de Auditorías Anteriores – Internas y Externas con Estado a Marzo 2022, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto** **IX.** Informe de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo Correspondiente al Período de Enero a Marzo de 2022, **el Consejo se da por enterado. Punto X.** Seguimiento al Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento y Programa de Capacitación en el FSV a Marzo 2022, **el Consejo se da por enterado. Punto XI.** Modificación al Instructivo de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, **el Consejo se da por enterado. Punto XII.** Informe del Plan de Recuperación de Préstamos en Mora, PIM, al Mes de Marzo 2022, **el Consejo se da por enterado. Punto XIII.** Modificación del “Instructivo para la Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito” Ampliando el Programa “Casa Mujer”, **el Consejo de Vigilancia considera excelente la ampliación para el programa “Casa Mujer”, además considera adecuado que la Administración del Fondo, pudiera considerar si es posible la ampliación de rangos de edad, específicamente para mujeres por debajo de los veintiséis años, el Consejo se da por enterado. Punto XIV.** Informe Trimestral de Política Crediticia a Marzo 2022, **el Consejo se da por enterado. Punto XV.** Informe Financiero a Marzo 2022, **el Consejo se da por enterado. Punto XVI.** Informe y Dictamen Fiscal de 2021, **el Consejo se da por enterado. Punto XVII.** Monitor de Operaciones al Mes de Marzo de 2022, **el Consejo se da por enterado. Punto XVIII.** Informe de Seguimiento y Evaluación del Plan Anual Operativo 2022, Enero-Marzo 2022, **el Consejo se da por enterado. Punto XIX.** Solicitud de Global Developers, S.A. de C.V. de Modificación de Cuadro de Valores para 5 Viviendas del Proyecto Ciudad Marsella, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XX.** Solicitud de Ajuste de Primas de Seguros para Clientes del FSV, **el Consejo se da por enterado. XXI.** Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**,** **el Consejo se da por enterado. IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-077/2022 DEL 29 DE ABRIL 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 38 solicitudes de crédito por un monto de $859,093.52 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-078/2022 DEL 2 DE MAYO 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 $648,450.55 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-079/2022 DEL 3 DE MAYO 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 $545,416.13 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-080/2022 DEL 4 DE MAYO 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 30 solicitudes de crédito por un monto de $574,919.22 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. Se recibió Memorándum de fecha 31 de mayo de 2022, suscrito por el ingeniero Carlos Mario Rivas Granados, Gerente Técnico, donde informa que, en el mes de mayo de 2022, la Junta Directiva del Fondo Social para la Vivienda, no otorgó Factibilidades ni Pre-Factibilidades de financiamiento de créditos a largo plazo. X. VARIOS. No hubo puntos varios en esta sesión**. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión para el día 8 de junio del año 2022, 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 catorce horas con cinco 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, Jesús Amado Campos Sánchez.***