**ACTA No. CV-23/2022**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel miércoles 6 de julio 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 Licenciado **JESÚS AMADO CAMPOS SÁNCHEZ,** en representación del **SECTOR PATRONAL**; 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-22/2022. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-090/2022 del 19 de mayo del año 2022. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-091/2022 del 20 de mayo del año 2022. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-092/2022 del 23 de Mayo del año 2022. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-093/2022 del 24 de Mayo del año 2022. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-094/2022 del 25 de Mayo del año 2022. **VIII.** Gestión y Respuesta sobre Solicitudes Enviadas a la Administración. **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-22/2022, de fecha 29 de junio del año 2022, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-090/2022 DEL 19 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 de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos; **IV.** Convocatoria a Sesión Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-179; **V**. Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en Mora al Mes de Abril de 2022; **VI.** Modificación al Presupuesto de Ingresos y Egresos 2022; **VII.** Informe de Evaluación Técnica sobre la Gestión Integral de Riesgos, al 31 de Marzo de 2022; **VIII**. Informe de las Sociedades Clasificadoras de Riesgo, con Cifras al 31 de diciembre 2021; **IX.** Traslado de Personal para Atención en Ventanillas en el Exterior de Los Ángeles y San Francisco, Estados Unidos; **X.** Nombramiento de Jefe de Agencia Santa Ana; **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 para Vivienda. 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 $733,552.43 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Convocatoria a Sesión Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-179, **EL CONSEJO SE DA POR ENTRADO. Punto V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en Mora al Mes de Abril de 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VI**. Modificación al Presupuesto de Ingresos y Egresos 2022, **el Consejal Raúl Alfonso Rogel Peña, consultó si dicha modificación la aprueba la Junta Directiva, en respuesta el Licenciado Jesús Amado Campos Sánchez, manifiesta que lo aprueba en principio la Junta Directiva y luego lo presentan a la Asamblea de Gobernadores, dicho punto es parte de la agenda del punto conocido anteriormente, después de conocer la Asamblea de Gobernadores, también el Ministerio de Hacienda debe dar su opinión, el Consejal Raúl Alfonso Rogel Peña, consultó si es mediante un Decreto Ejecutivo, Licenciada Yasmine Roxveni Calderón en respuesta manifiesta que como lo expresa según consta en el punto, es con base al Decreto Ejecutivo No. 6 publicado en el Diario oficial de fecha 3 de marzo de 2022, las modificaciones aprobadas por Asamblea de Gobernadores deberán ser solicitadas al Ministerio de Hacienda su opinión, y es quien gestionará su aprobación mediante Decreto Ejecutivo ante la Presidencia, mencionando además que por ser el Fondo Social para la Vivienda una autónoma tiene la Ley de Presupuesto Especial, EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO**; **VII.** Informe de Evaluación Técnica sobre la Gestión Integral de Riesgos, al 31 de Marzo de 2022, **Licenciado Jesús Amado Campos Sánchez manifiesta que, si bien el informe está muy completo, propuso al pleno que el Licenciado René Arias Chile, Jefe de la Unidad de Riesgos, realice la presentación del informe conocido, al pleno del Consejo de Vigilancia, para poder comprender mejor, ya que hay temas abordados muy interesantes, Licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, le parece lo propuesto por el Licenciado Campos Sánchez, y poder tener un acercamiento simplificado de algunos conceptos, EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO Y ACUERDA POR UNANIMIDAD CITAR AL JEFE DE LA UNIDAD DE RIESGOS, LICENCIADO RENÉ ARIAS CHILE, JEFE DE LA UNIDAD DE RIESGOS PARA QUE EXPONGA AL PLENO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA EL INFORME DE EVALUACIÓN TÉCNICA SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, AL 31 DE MARZO DE 2022.**  **Punto VIII.** Informe de las Sociedades Clasificadoras de Riesgo, con Cifras al 31 de diciembre 2021, **Licenciada Bertha Alicia Santacruz propuso que, de igual forma que el punto anterior, se cite al pleno al Licenciado René Arias Chile, Jefe de la Unidad de Riesgos, para que realice la presentación del informe conocido, al pleno del Consejo de Vigilancia, para poder comprender mejor, EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO Y ACUERDA POR UNANIMIDAD CITAR AL JEFE DE LA UNIDAD DE RIESGOS, LICENCIADO RENÉ ARIAS CHILE PARA QUE EXPONGA AL PLENO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA EL INFORME DE LAS SOCIEDADES CLASIFICADORAS DE RIESGO, CON CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE 2021. Punto** **IX.** Traslado de Personal para Atención en Ventanillas en el Exterior de Los Ángeles y San Francisco, Estados Unidos, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. X.** Nombramiento de Jefe de Agencia Santa Ana, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **XI.** 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-091/2022 DEL 20 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 37 solicitudes de crédito por un monto de $980,617.99 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-092/2022 DEL 23 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 27 solicitudes de crédito por un monto de $546,959.55 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-093/2022 DEL 24 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 38 solicitudes de crédito por un monto de $920,181.95 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-094/2022 DEL 25 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 35 solicitudes de crédito por un monto de $783,983.34 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VIII. GESTIÓN Y RESPUESTA SOBRE SOLICITUDES ENVIADAS A LA ADMINISTRACIÓN. En el presente punto se conoció sobre las solicitudes realizadas y el seguimiento de éstas, EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. IX. 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. X. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. Se recibe Memorándum de fecha 27 de junio de 2022, suscrito por el Licenciado René Cuéllar Marenco, Gerente de Finanzas, con el asunto “Requerimiento Formulación del Presupuesto 2023”, el Consejo agradece la comunicación realizada, por lo que se da por enterado.**  **XI. VARIOS. Ratificando lo solicitado en los puntos VIII y IX de la Sesión del Consejo de Vigilancia CV-16/2022, de fecha 11/05/2022, con relación al Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-064/2022, de fecha 1 de abril del año 2022, EL CONSEJO DE VIGILANCIA ACUERDA POR UNAMINIDAD solicitar a la administración: 1) Sobre el punto VIII. RENOVACIÓN DE LETES, SE** **PROPORCIONE INFORMACIÓN SOBRE LOS LETES EN RAZÓN DE LA DISPONIBILIDAD DEL FSV, LA PROYECCIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS PARA EL RESTO DEL TIEMPO RESTANTE DE LOS MISMOS.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 13 de julio del año 2022, a las diez horas con treinta minutos a realizarse en forma presencial.Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la presente reunión a las doce horas con cuarenta y ocho 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.***