**ACTA No. CV-02/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel viernes trece de enero del año 2023. 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 **MANUEL ANTONIO GARCÍA MANCÍA,** 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-01/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-209/2022 del 17 de noviembre del año 2022. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-210/2022 del 18 de noviembre del año 2022. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-211/2022 del 21 de noviembre del año 2022. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-212/2022 del 22 de noviembre del año 2022. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-213/2022 del 23 de octubre del año 2022.  **VIII.** Gestión y Respuesta sobre Solicitudes Enviadas a la Administración. **IX.** Acuerdo 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-01/2023, de fecha 9 de enero del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-209/2022 DEL 17 DE NOVIEMBRE 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**. Escrutinio Para la Elección de un Representante del Sector Laboral, Ante el Consejo de Vigilancia del Fondo Social Para la Vivienda; **VI.** Informe de la Cartera Hipotecaria del FSV a Octubre 2022; **VII.** Informe Trimestral de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos, Cifras al 30 de septiembre 2022; **VIII.** Programa de Seguridad de la Información del FSV 2023 – 2024, Requerido por las Normas Técnicas Para la Seguridad de la Información (NRP-23) Emitidas por el BCR; **IX.** Informes de las Agencias Clasificadoras de Riesgo, con Cifras al 30 de Junio 2022; **X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XI.** Autorización Para Contrato de Arrendamiento de Local Para Sucursal Paseo; **XII.** Contrato de Arrendamiento de Espacios Publicitarios de Sucursal Paseo Para 2023; **XIII.** Solicitud de Autorización Para Descargo de Bienes Institucionales; **XIV.** Solicitud de Modificación y Prórroga a Convenio con la Dirección General de Correos y el Fondo Social Para la Vivienda; **XV.** Depuración Contable por Integración de Saldos – Edificios e Instalaciones, Normales (Proyectos Comprados) y Deterioradas; **XVI.** Informe de Libre Gestión FSV-242/2022 “Gestión de Cobro por la Vía Judicial de Préstamos en Mora, Para Oficina Central de San Salvador, Agencia Santa Ana y Agencia San Miguel”; **XVII.** 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 26 solicitudes de crédito por un monto de $542,382.89 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.** Escrutinio Para la Elección de un Representante del Sector Laboral, Ante el Consejo de Vigilancia del Fondo Social Para la Vivienda, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VI**. Informe de la Cartera Hipotecaria del FSV a Octubre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VII.** Informe Trimestral de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos, Cifras al 30 de septiembre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VIII.** Programa de Seguridad de la Información del FSV 2023 – 2024, Requerido por las Normas Técnicas Para la Seguridad de la Información (NRP-23) Emitidas por el BCR, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto IX.** Informes de las Agencias Clasificadoras de Riesgo, con Cifras al 30 de Junio 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. XI.** Autorización Para Contrato de Arrendamiento de Local Para Sucursal Paseo, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **XII.** Contrato de Arrendamiento de Espacios Publicitarios de Sucursal Paseo Para 2023, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **XIII.** Solicitud de Autorización Para Descargo de Bienes Institucionales, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. XIV.** Solicitud de Modificación y Prórroga al Convenio Interinstitucional con la Dirección General de Correos y el Fondo Social Para la Vivienda, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto XV.** Depuración Contable por Integración de Saldos – Edificios e Instalaciones, Normales (Proyectos Comprados) y Deterioradas, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XVI.** Informe de Libre Gestión FSV-242/2022 “Gestión de Cobro por la Vía Judicial de Préstamos en Mora, Para Oficina Central de San Salvador, Agencia Santa Ana y Agencia San Miguel”, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XVII.** 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-210/2022 DEL 18 DE NOVIEMBRE 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 $566,446.21 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-211/2022 DEL 21 DE NOVIEMBRE 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 $456,281.79 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-212/2022 DEL 22 DE NOVIEMBRE 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 31 solicitudes de crédito por un monto de $639,690.50 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-213/2022 DEL 23 DE NOVIEMBRE 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 $446,411.58 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 las mismas. IX. ACUERDOS DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, indica que en la presente Sesión no hay acuerdos de información reservada. X. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1) Se recibe Nota de fecha 9 de enero de 2023, suscrita por el Licenciado Luis Josué Ventura Hernández, Gerente General del FSV, en respuesta al memorándum C.V. 16/2022, de fecha 07 de diciembre de 2022, además se expresa *“(…) que efectivamente la redacción actual puede darse a confusión, por lo que tomamos nota de sus comentarios para estos casos* “. 2) Se recibe Memorándum de fecha 10 de enero de 2023, referencia G.G. 002/2023, suscrito por el Licenciado Luis Josué Ventura Hernández, Gerente General del FSV, de asunto: Respuesta a Memorando C.V. 15/2022, en el cual se comunica el agradecimiento por emitir e informarles los comentarios y recomendaciones que realiza el Consejo de Vigilancia del FSV. XI. VARIOS. No hubo puntos que tratar.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 19 de enero del año 2023, a las once horas a realizarse en forma virtual vía teams.Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la presente reunión a las once 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, Jesús Amado Campos Sánchez y Manuel Antonio García Mancía.***