**ACTA No. CV-13/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel jueves trece de abril 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-12/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-038/2023 del 23 de febrero del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-039/2023 del 24 de febrero del año 2023. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-040/2023 del 27 de febrero del año 2023. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-041/2023 del 28 de febrero del año 2023. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-042/2023 del 01 de marzo del año 2023. **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-12/2023, de fecha 23 de marzo del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-038/2023 DEL 23 DE FEBRERO DEL AÑO 2023.** 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-181; **V**. Aprobación de Préstamos Personales; **VI.** Modificación de Contratos Suscritos con BCIE, Contrato de Línea Global de Préstamo No. 2178, Contrato de Préstamo No. 2281 – Programa de Vivienda y Vida Digna (PROVIDA); **VII.** Modificación de Contrato Suscrito con BID, Préstamo No. 5352/OC-ES Programa de Financiamiento de la Vivienda Social; **VIII.** Autorización de Contrato Servicio Pagadito; **IX.** Solicitud de Provisión Contable Para Cuotas de Préstamos; **X.** Informe del Auditor Externo de Estados Financieros al 31 de Diciembre 2022; **XI.** Monitor de Operaciones al Mes de Enero de 2023; **XII.** Informe de Posicionamiento de Mercado de Enero a Diciembre de 2022; **XIII.** Resolución Procedimiento Administrativo Sancionatorio Derivado de Libre Gestión No. FSV-404/2021 “Servicio de Diagnóstico Integral del Sistema Eléctrico de Media y Baja Tensión de Edificio de Oficinas Centrales del FSV”; **XIV.** Informe Final del Contrato Bolpros No. 29480 “Ampliación del Área de Espera de Atención al Cliente” y Autorización de Disminución de Valor del Contrato; **XV.** Solicitud de Misión Oficial al Exterior; **XVI.** 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 $463,355.30 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-181, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto** **V**. Aprobación de Préstamos Personales, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.**  **Punto VI**. Modificación de Contratos Suscritos con BCIE, Contrato de Línea Global de Préstamo No. 2178, Contrato de Préstamo No. 2281 – Programa de Vivienda y Vida Digna (PROVIDA), **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VII.** Modificación de Contrato Suscrito con BID, Préstamo No. 5352/OC-ES Programa de Financiamiento de la Vivienda Social, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto VIII.** Autorización de Contrato Servicio Pagadito, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO. Punto IX.** Solicitud de Provisión Contable Para Cuotas de Préstamos, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto X.** Informe del Auditor Externo de Estados Financieros al 31 de Diciembre 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XI.** Monitor de Operaciones al Mes de Enero de 2023; **XII.** Informe de Posicionamiento de Mercado de Enero a Diciembre de 2022, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XIII.** Resolución Procedimiento Administrativo Sancionatorio Derivado de Libre Gestión No. FSV-404/2021 “Servicio de Diagnóstico Integral del Sistema Eléctrico de Media y Baja Tensión de Edificio de Oficinas Centrales del FSV”, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XIV.**  Informe Final del Contrato Bolpros No. 29480 “Ampliación del Área de Espera de Atención al Cliente” y Autorización de Disminución de Valor del Contrato, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XV.**  Solicitud de Misión Oficial al Exterior, **EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO.** **Punto XVI.**  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-039/2023 DEL 24 DE FEBRERO DEL AÑO 2023.** 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 47 solicitudes de crédito por un monto de $890,304.59 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-040/2023 DEL 27 DE FEBRERO DEL AÑO 2023.** 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 45 solicitudes de crédito por un monto de $971,079.26 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-041/2023 DEL 28 DE FEBRERO DEL AÑO 2023.** 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 34 solicitudes de crédito por un monto de $818,109.48 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-042/2023 DEL 01 DE MARZO DEL AÑO 2023.** 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 45 solicitudes de crédito por un monto de $701,458.98 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 estas. 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 Memorándum de fecha 24 de marzo de 2023, suscrita por el Licenciado Luis Josué Ventura Hernández, Gerente General del FSV, en respuesta al memorándum C.V. 02/2023, de fecha 23 de marzo de 2023, en el cual, fue solicitado se remitieran los resultados de las ventas de activos extraordinarios en el año 2022 y la cantidad que fue aplicada a la reserva de saneamiento. En respuesta de lo solicitado se remitió anexo del Movimiento de Activos Extraordinarios según Monitor de Operaciones y Memorándum remitido por el Gerente de Finanzas, Licenciado René Cuéllar Marenco, para el Presidente y Director Ejecutivo, de fecha 11 de enero de 2023, referencia: GFI-003/2023, de asunto: Informe de Inventario de Activos Extraordinarios a Diciembre 2022. EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO Y AGRADECE LA RESPUESTA A LA INFORMACIÓN SOLICITADA. 2) Se recibe Memorándum de fecha 29 de marzo de 2023, referencia G.T. 0011/2022, suscrito por el Ingeniero Carlos Mario Rivas Granados, Gerente Técnico del FSV, de asunto: Informes de Pre-factibilidades y factibilidades realizadas en los meses de enero a marzo 2023. EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO, AGRADECE LA COMUNICACIÓN REALIZADA POR EL GERENTE TÉCNICO, INGENIERO CARLOS MARIO RIVAS GRANADOS; 3) Se recibe Memorándum de fecha 28 de marzo de 2023, referencia GFI-033/2023, suscrito por el Licenciado René Cuéllar Marenco, Gerente de Finanzas del FSV, de asunto: Remisión Informe de Auditoría de Estados Financieros del FSV al 31 de diciembre 2022 emitidos por Velásquez Granados & Cía. 4) Se recibe Memorándum de fecha 12 de abril de 2023, referencia GFI-036/2023, suscrito por el Licenciado René Cuéllar Marenco, Gerente de Finanzas del FSV, de asunto: Remisión Informe de Auditoría Fiscal del FSV al 31 de diciembre 2022 emitido por Velásquez Granados & Cía., EL CONSEJO SE DA POR ENTERADO, AGRADECE LA COMUNICACIÓN REALIZADA POR EL GERENTE DE FINANZAS, LICENCIADO RENÉ CUÉLLAR MARENCO. XI. VARIOS. No hubo puntos que tratar.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día diecisiete de abril 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 doce horas con diecinueve 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.***