**ACTA No. CV-44/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las once horasdel lunes veintisiete de noviembre 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-43/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-195/2023 del 26 de octubre del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-196/2023 del 27 de octubre del año 2023. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-197/2023 del 30 de octubre del año 2023. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-198/2023 del 31 de octubre del año 2023. **VII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **VIII.** Gestión y Respuesta Sobre Solicitudes Enviadas a la Administración. **VIII.** 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-43/2023, de fecha 15 de noviembre del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-195/2023 DEL 26 DE OCTUBRE 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-183; **V.** Aprobación de Préstamos Personales; **VI.** Seguimiento del Plan Anual Operativo a Septiembre 2023; **VII.** Plan Anual Operativo 2024; **VIII.** Seguimiento a la Gestión de Oficialía de Cumplimiento a Septiembre 2023; **IX.** Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento y Programa de Capacitación del FSV a Septiembre 2023; **X.** Modificación al Instructivo de Prevención de Lavado de Activos; **XI.**  Plan de Trabajo de Oficialía de Cumplimiento y Programa de Capacitación Año 2024; **XII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XIII.** Informe de Licitación Competitiva No. LC-FSV-001/2023 “Servicios de Atención Telefónica a Clientes del FSV”; **XIV.** Informe de Evaluación Técnica de Consultoría Selección al Menor Costo No. SMC-FSV-002-2023 “Servicios de Auditoría Externa Para Ejercicio 2024”; **XV.** Modificación y Prórroga de los Contratos Derivados de la Libre Gestión No. 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”; **XVI.** Opinión Legal Sobre Aplicación de “La Ley Transitoria de CompensaciónEconómicaPor Retiro Voluntario de Servidores Públicos Jubilados o Pensionados del Órgano Ejecutivo, Entidades Descentralizadas No Empresariales y Entidades Autónomas” a los Empleados del FSV; **XVII.** Informe de Seguimiento del Préstamo \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ a Nombre de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Por Juicio Promovido Por el FSV en el Juzgado de lo Civil de Sonsonate **(Supresión de información confidencial, conforme a lo dispuesto en el art. 24 lit. c) LAIP)**; **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 39 solicitudes de crédito por un monto de $784,419.50 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-183,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto V.** Aprobación de Préstamos Personales, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **Punto** **VI.** Seguimiento del Plan Anual Operativo a Septiembre 2023,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.** **Punto** **VII.** Plan Anual Operativo 2024, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.** **Punto** **VIII.** Seguimiento a la Gestión de Oficialía de Cumplimiento a Septiembre 2023, la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **Punto IX.** Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento y Programa de Capacitación del FSV a Septiembre 2023,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.** **Punto** **X.** Modificación al Instructivo de Prevención de Lavado de Activos,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.**  **Punto** **XI.** Plan de Trabajo de Oficialía de Cumplimiento y Programa de Capacitación Año 2024,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto** **XII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto** **XIII.** Informe de Licitación Competitiva No. LC-FSV-001/2023 “Servicios de Atención Telefónica a Clientes del FSV”,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto** **XIV.** Informe de Evaluación Técnica de Consultoría Selección al Menor Costo No. SMC-FSV-002-2023 “Servicios de Auditoría Externa Para Ejercicio 2024”,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto** **XV.** Modificación y Prórroga de los Contratos Derivados de la Libre Gestión No. 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”,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto** **XVI.** Opinión Legal Sobre Aplicación de “La Ley Transitoria de CompensaciónEconómicaPor Retiro Voluntario de Servidores Públicos Jubilados o Pensionados del Órgano Ejecutivo, Entidades Descentralizadas No Empresariales y Entidades Autónomas” a los Empleados del FSV,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO. Punto** **XVII.** Informe de Seguimiento del Préstamo \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ a Nombre de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Por Juicio Promovido Por el FSV en el Juzgado de lo Civil de Sonsonate,la licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO (Supresión de información confidencial, conforme a lo dispuesto en el art. 24 lit. c) LAIP). Punto XVIII.** Acuerdo de Resolución Sobre Información Reservada de Esta Sesión, **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO.** **IV. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-196/2023 DEL 27 DE OCTUBRE 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 26 solicitudes de crédito por un monto de $699,757.79 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-197/2023 DEL 30 DE OCTUBRE 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 35 solicitudes de crédito por un monto de $836,514.14 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-198/2023 DEL 31 DE OCTUBRE 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 50 solicitudes de crédito por un monto de $986,254.47 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. VII. ACUERDOS DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, indica que en la presente Sesión no hay acuerdos de información reservada. VIII. GESTIÓN Y RESPUESTA SOBRE SOLICITUDES ENVIADAS A LA ADMINISTRACIÓN. En el presente punto el Consejo de Vigilancia conoce la respuesta realizada a raíz del acuerdo tomado en la sesión CV-41/2023 de 3 de noviembre de 2023, a la Administración mediante memorándum de fecha 22 de noviembre del presente año, relativo a la solicitud de información sobre la identificación del personal externo que realiza los avalúos para el FSV, por lo que, se recibe Memorándum suscrito por el licenciado Luis Josué Ventura, Gerente General, dirigido a la Licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, Presidenta del Consejo de Vigilancia, Referencia G.G. 068/2023, de fecha 22 de noviembre de 2023 y Asunto: Identificación de Peritos valuadores, en el cual se adjunta memorándum que contiene la explicación del Gerente Técnico, que en resumen expresa que, el FSV dispone con un total de 15 personas naturales o jurídicas que prestan los servicios de valoraciones periciales mediante contratos de un año, los cuales debe poseer como mínimo una plantilla de cinco colaboradores que deben realizar las actividades como la investigación de campo sobre referencias comparativas, medición de terreno y construcciones, verificación de condiciones del entorno de los inmuebles, entre otras actividades, contractualmente a todos los contratistas y sus colaboradores se les proporciona identificación tipo carnet, como contratista del FSV, similar a la institucional, respetando lo regulado en el MANUAL DE COMUNICACIÓN ESTRATÉGICA, de la Unidad de Comunicaciones y Publicidad, romano III. DISPOSICIONES, número 3) Utilización de elementos que conforman la identidad visual institucional, letra a) Condiciones generales. El mencionado carnet es un mecanismo de comprobación para los clientes, que el personal que accede a su vivienda es contratado por el FSV, para realizar la respectiva valoración pericial, que además los clientes también pueden verificar los datos del perito valuador asignado a la ejecución de la valoración pericial, mediante el Call Center del FSV y de forma directa llamando al 2231-200, Ext. 1030 y 1006 del Área de Valúos de Garantías, de igual forma anexan comprobante de entrega de carnet a los contratistas de la licitación pública No. FSV-04/2022. LOS CONSEJALES LICENCIADOS JESÚS AMADO CAMPOS SÁNCHEZ y SEÑOR MANUEL DE JESÚS GARCÍA MANCÍA, observan que en los documentos hay contratistas que no solicitaron el correspondiente carnet, que el objetivo de la identificación de los contratistas es la seguridad de las familias que están habitando las casas adonde se practican los valúos, consideran que debería existir una obligatoriedad de identificarse de manera correcta mediante el uso del respectivo carnet por parte del contratista, EL CONSEJO POR UNAMINIDAD AGRADECE LA COMUNICACIÓN Y SE DA POR ENTERADO. IX. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. Se recibe Memorándum suscrito por el licenciado Luis Josué Ventura, Gerente General, dirigido a la Licenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, Presidenta del Consejo de Vigencia, Referencia G.G. 068/2023, de fecha 22 de noviembre de 2023 y Asunto: Identificación de Peritos valuadores, en el cual se adjunta memorándum que contiene la explicación del Gerente Técnico. La correspondencia mencionada fue revisada y discutida en el punto VIII de la presente acta del Consejo de Vigilancia, EL CONSEJO POR UNAMINIDAD AGRADECE LA COMUNICACIÓN Y SE DA POR ENTERADO. X. VARIOS. No hubo puntos que tratar.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día cuatro de diciembre del año 2023, a las diez horas a realizarse en forma virtual.Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la presente reunión a las doce horas con seis minutos, ratificamos su contenido y firmamos.

***La presente acta es conforme con su original, la cual se encuentra firmada por los miembros del Consejo: Bertha Alicia Santacruz de Escobar; Yasmine Roxveni Calderón González, Jesús Amado Campos Sánchez y Manuel Antonio García Mancía.***