**ACTA No. CV-47/2023**. En la ciudad de San Salvador, a las ocho horasdel jueves catorce de diciembre del año 2023. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia a la cual asistieron de manera virtual: 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-46/2023. **III.** AnálisisActa de Sesión Ordinaria de Junta Directiva Nº JD-209/2023 del 16 de noviembre del año 2023. **IV.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-210/2023 del 17 de noviembre del año 2023. **V.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-211/2023 del 20 de noviembre del año 2023. **VI.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-212/2023 del 21 de noviembre del año 2023. **VII.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Junta Directiva Nº JD-213/2023 del 22 de noviembre del año 2023. **VIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **IX.** 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-46/2023, de fecha 11de diciembre del año 2023, la cual fue aprobada. **III. ANÁLISIS ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-209/2023 DEL 16 DE NOVIEMBRE 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.**Cambio de Fecha de Convocatoria a Sesión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-183; **V.** Aprobación de Préstamos Personales; **VI.** Informe de la Cartera Hipotecaria del FSV al Mes de Octubre de 2023; **VII.** Informe Trimestral de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos, Cifras al 30 de Septiembre 2023; **VIII.** Informes de las Agencias Clasificadoras de Riesgo, con Cifras al 30 de Junio 2023; **IX.** Seguimiento y Actualización del Programa de Seguridad de Información del FSV, Período de 2023 – 2024; **X.** Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Riesgos, Año 2024; **XI.** Transferencias Presupuestarias; **XII.** Informe de Licitación Competitiva Programa de Seguros del FSV 2023; **XIII.** Informe de Licitación Competitiva No. LC-FSV- 003/2023 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y/o Correctivo de Equipos que Soportan la Plataforma Tecnológica del FSV”; **XIV.** Solicitud de Delegación de Funciones Para Trámites de Calificación de Interés Social de Activos Extraordinarios; **XV.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XVI.** Solicitud de Prórroga de Convenio PAGOES; **XVII.** Solicitud del SITRAFOSVI Sobre Misión al Exterior; **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 20 solicitudes de crédito por un monto de $336,172.44 no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. Punto IV.** Cambio de Fecha de 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.** Informe de la Cartera Hipotecaria del FSV al Mes de Octubre de 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.** Informe Trimestral de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos, Cifras al 30 de 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 VIII.** Informes de las Agencias Clasificadoras de Riesgo, con Cifras al 30 de Junio 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.** Seguimiento y Actualización del Programa de Seguridad de Información del FSV, Período de 2023 – 2024,lalicenciada 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.** Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Riesgos, Año 2024; **Punto XI.** Transferencias Presupuestarias,lalicenciada 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.** Informe de Licitación Competitiva Programa de Seguros del FSV 2023,lalicenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto; l**a licenciada Yasmine Roxveni Calderón González, consultó si la Administración tiene algún criterio específico para asegurar solo esos 28 vehículos o si estos son los únicos que requieren seguro. Los demás miembros del consejo coincidieron con su observación. EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO Y ACUERDA REALIZAR LA SIGUIENTE CONSULTA A LA ADMINISTRACIÓN: ¿EXISTE OTRA PÓLIZA DE SEGUROS QUE CUBRA LOS DEMÁS VEHÍCULOS PERTENECIENTES AL FSV? Punto XIII.** Informe de Licitación Competitiva No. LC-FSV- 003/2023 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y/o Correctivo de Equipos que Soportan la Plataforma Tecnológica del FSV”, lalicenciada Bertha Alicia Santacruz de Escobar, en su calidad de presidenta, sometió a consideración de los demás miembros del Consejo el presente punto; l**a licenciada Yasmine Roxveni Calderón González sugiere que, para agilizar los procedimientos de adquisición, en casos de ítems declarados desiertos, se puede incluir otro literal en el acuerdo. Este literal pudiera indicar el inicio de un nuevo proceso de contratación para dichos ítems.** **EL CONSEJO POR UNANIMIDAD SE DA POR ENTERADO Y ACUERDA EMITIR LA SIGUIENTE SUGERENCIA: PARA SIGUIENTES OPORTUNIDADES EN QUE ÍTEMS RESULTEN DESIERTOS, SE PUDIERA AÑADIR UN APARTADO EN EL ACUERDO QUE INDIQUE A LA ADMINISTRACIÓN QUE REALICE EL PROCEDIMIENTO SEGÚN LEY PARA EL COMIENZO DE UN NUEVO PROCESO DE CONTRATACIÓN PARA LOS ÍTEMS DESIERTOS. Punto XIV.** Solicitud de Delegación de Funciones Para Trámites de Calificación de Interés Social de Activos Extraordinarios,lalicenciada 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.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios,lalicenciada 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.** Solicitud de Prórroga de Convenio PAGOES, lalicenciada 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.** Solicitud del SITRAFOSVI,lalicenciada 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 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-210/2023 DEL 17 DE NOVIEMBRE 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 $852,566.56 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-211/2023 DEL 20 DE NOVIEMBRE 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 $785,558.78 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-212/2023 DEL 21 DE NOVIEMBRE 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 51 solicitudes de crédito por un monto de $1,110,877.89 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-213/2023 DEL 22 DE NOVIEMBRE 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 43 solicitudes de crédito por un monto de $924,475.15 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, indica que en la presente Sesión no hay acuerdos de información reservada. IX. VARIOS. Respecto a la presentación sobre la Aprobación de Créditos, correspondiente al período acumulado del 16 al 22 de noviembre de 2023, el licenciado Jesús Amado Campos, al analizar los datos acumulados por zona geográfica, notó una discrepancia en la línea de refinanciamiento. Se registraron 15 operaciones para la oficina central y 1 para la agencia de San Miguel; no obstante, el total se reportó erróneamente como cero, cuando lo correcto, según la presentación, sería 16, sumando las operaciones de la oficina central y la agencia de San Miguel. EL CONSEJO ACUERDA EMITIR LA SIGUIENTE OBSERVACIÓN: SE DEBE CORREGIR EL TOTAL EN LA LÍNEA DE REFINANCIAMIENTO, REFLEJANDO ADECUADAMENTE LA SUMA DE LAS OPERACIONES DE LA OFICINA CENTRAL Y LA AGENCIA DE SAN MIGUEL, QUE ES DE 16; YA QUE, RESPECTO A LA PRESENTACIÓN SOBRE LA APROBACIÓN DE CRÉDITOS, CORRESPONDIENTE AL PERÍODO ACUMULADO DEL 16 AL 22 DE NOVIEMBRE DE 2023, AL ANALIZAR LOS DATOS ACUMULADOS POR ZONA GEOGRÁFICA, SE ENCUENTRA UNA DISCREPANCIA EN LA LÍNEA DE REFINANCIAMIENTO. SE REGISTRARON 15 OPERACIONES PARA LA OFICINA CENTRAL Y 1 PARA LA AGENCIA DE SAN MIGUEL; NO OBSTANTE, EL TOTAL SE REPORTÓ ERRÓNEAMENTE COMO CERO, CUANDO LO CORRECTO, SEGÚN LA PRESENTACIÓN, SERÍA 16, SUMANDO LAS OPERACIONES DE LA OFICINA CENTRAL Y LA AGENCIA DE SAN MIGUEL.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día dieciocho de diciembre del año 2023, a las once horas a realizarse en forma virtual.Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la presente reunión a las nueve horas con 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: Bertha Alicia Santacruz de Escobar; Yasmine Roxveni Calderón González, Jesús Amado Campos Sánchez y Manuel Antonio García Mancía.***