**ACTA No. CV-07/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 19 de febrero del año 2019. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN,** Secretario; nombrado por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Ingeniero **HERBERT DANILO ALVARADO,** en representación del **SECTOR PATRONAL**; la señora **LYZ MILIZEN C. S. CERNA DE GALLEGOS,** en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Verónica Elizabeth Gil de Martínez, 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-06/2019. **III.** AnálisisActa de Sesión Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores Nº AG-158 del 7 de noviembre del año 2018. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-230/2018 del 17 de noviembre del año 2018. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-231/2018 del 18 de diciembre del año 2018. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-232/2018 del 19 de diciembre del año 2018. **VII.**  Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. VIII.** Correspondencia Recibida. **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-6/2019, de fecha 12 de febrero del año 2019, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES Nº AG-158 DEL 7 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2018.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Comprobación de Quórum; **2.** Aprobación de Agenda; **3.** Aprobación de Acta Anterior; **4.** Aprobación del Programa Vivienda en Altura y nuevo techo de financiamiento de la Política Crediticia; **5.** Modificación al Programa Casa Mujer; **6.** Ratificación de lo actuado en Crédito en Condiciones Especiales; **7.** Notificación de la Sala de lo Constitucional a la Asamblea de Gobernadores; **8.** Modificación de Alcance de Reserva para Cubrir Deducibles y Otros Quebrantos; **9.** Renuncia de Director del Sector Público; **10.** Nombramiento de Director del Sector Público; **11.** Renuncia de Gobernador del Sector Patronal. **12.** Nombramiento de Directores del Sector Patronal; **13.** Nombramiento de Directores del Sector Laboral; **14.** 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 4.** Aprobación del Programa Vivienda en Altura y nuevo techo de financiamiento de la Política Crediticia, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación del Programa Vivienda en Altura y nuevo techo de financiamiento de la Política Crediticia.**  **Punto 5.** Modificación al Programa Casa Mujer, **el Consejo se da por enterado sobre la Modificación al Programa Casa Mujer.**  **Punto 6.** Ratificación de lo actuado en Crédito en Condiciones Especiales, **el Consejo se da por enterado sobre la Ratificación de lo actuado en Crédito en Condiciones Especiales.**  **Punto 7.** Notificación de la Sala de lo Constitucional a la Asamblea de Gobernadores, **el Consejo se da por enterado sobre la Notificación de la Sala de lo Constitucional a la Asamblea de Gobernadores.**  **Punto 8.** Modificación de Alcance de Reserva para Cubrir Deducibles y Otros Quebrantos, **el Consejo se da por enterado sobre la Modificación de Alcance de Reserva para Cubrir Deducibles y Otros Quebrantos. Punto** **9.** Renuncia de Director del Sector Público, **el Consejo se da por enterado sobre la Renuncia de Director del Sector Público;** **Punto 10.** Nombramiento de Director del Sector Público, **el Consejo se da por enterado sobre el Nombramiento de Director del Sector Público**. **Punto 11.** Renuncia de Gobernador del Sector Patronal, **el Consejo se da por enterado sobre la Renuncia de Gobernador del Sector Patronal.**  **Punto 12.** Nombramiento de Directores del Sector Patronal, **el Consejo se da por enterado sobre el Nombramiento de Directores del Sector Patronal.**  **Punto 13.** Nombramiento de Directores del Sector Laboral, **el Consejo se da por enterado sorbe el Nombramiento de Directores del Sector Laboral. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-230/2018 DEL 17 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018.** 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. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **V.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-231/2018 DEL18 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018.**  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 de Vivienda; **IV**. Autorización de permuta de inmuebles caso Señores Batres. 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** **IV**. Autorización de permuta de inmuebles caso Señores Batres, **el Consejo se da por enterado sobre la Autorización de permuta de inmuebles caso Señores Batres. VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-232/2018 DEL 19 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018.** 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; y **III.** Resolución de Créditos. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **VIII. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Recibido Memorándum de remisión del Informe de Auditoría de Estados Financiero al 31 de diciembre de 2018.** Se recibió memorándum de Licdo. René Cuéllar Marenco, Gerente de Finanzas, correspondiente al Informe de Auditoria de Estados Financieros del FSV, del período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, emitido por Velásquez Granados, y Cía. Auditores Externos, el cual incluye: Estado de Situación Financiera, Rendimiento Económico, Ejecución Presupuestaria y Flujos de Fondos. Después de haber leído y analizado el contenido del Informe de Auditoría de Estados Financieros, **este Consejo sobre el dictamen emitido por Velásquez Granados, y Cía. Auditores Externos, respecto a la Auditoria de Estados Financieros del FSV, el cual entre otros expresa textualmente “los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la Situación Financiera de FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA (FSV), al 31 de diciembre de 2018”. 2. Memorándum Recibido de la Licda. Norma Yasmina de Castellano,** **de fecha 14 de febrero de 2019.** Se recibió memorándum de Licda. Norma Yasmina de Castellano, Gerente de Créditos en funciones, relacionado con la recomendación del Consejo de Vigilancia en el informe de labores correspondiente al 4º trimestre, para tomar medida pertinente para minimizar el Indice de mora, principalmente en el pago a ventanilla, a efecto de prevenir el incremento de activos extraordinarios. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado sobre el memorándum de Licda. Norma Yasmina de Castellano, Gerente de Créditos en funciones. 3. Memorándum Recibido de Licda. Sandra Dinorah Huezo, Jefe Area de Aprobación de Créditos, de fecha 12 de febrero de 2019.** Se recibiómemorándum relacionado con las instrucciones recibidas de la Gerencia de Créditos, sobre el cumplimiento de la recomendación de dicho informe: Se les instruye a “cumplir con los procedimientos, a efecto que en los casos futuros de aprobaciones de préstamos se tomen las medidas para evitar una posible inconformidad de las personas usuarias del FSV. **Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, este Consejo se da por enterado sobre memorándum de Licda. Sandra Dinorah Huezo, Jefe Área de Aprobación de Créditos. IX. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 26 de febrero del año 2019, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.

**La presente acta es conforme con su original, la cual se encuentra firmada por los señores miembros del Consejo de Vigilancia: Licda. Verónica Elizabeth Gil de Martínez, Lic. Luís Mario Flores Guillén, Ing. Herbert Danilo Alvarado y la Señora Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos.**