**ACTA No. CV-15/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día jueves 25 de abril 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-14/2019. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-041/2019 del 28 de febrero del año 2019. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-042/2019 del 1 de marzo del año 2019. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-043/2019 del 4 de marzo del año 2019. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-044/2019 del 5 de marzo del año 2019. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-045/2019 del 6 de marzo del año 2019. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-046/2019 del 7 de marzo del año 2019. **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-14/2019, de fecha 9 de abril del año 2019, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-041/2019 DEL 28 DE FEBRERO DEL AÑO 2019.** 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; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV**. Informe sobre Art.19 de la Ley del FSV sobre vencimiento de Directores; **V.** Solicitud del Director de PNC de Prórroga de Política temporal de período de Gracia; **VI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de enero de 2019; **VII.** Resumen de los Aspectos relevantes vistos por el Comité de prevención de lavado de dinero y activos, durante el período de junio a diciembre 2018; **VIII.** Aprobación del Instructivo para la Prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo; **IX.** Solicitud de Factibilidad del Grupo Zair, S.A. de C.V. para su Proyecto Urbanización Ciudad Pacífica III Etapa; **X.** Informe de Licitación Pública No. FSV-01/2019 “Centro de Gestión de Avalúos”; **XI.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-01/2019 “Centro de Gestión de Avalúos”; **XII**. Monitor de Operaciones al mes de enero de 2019; **XIII**. Informe de posicionamiento del FSV al mes de diciembre de 2018; **XIV.** Solicitud de actualización de criterios de revisión de tasas activas establecidas por Asamblea; **XV.** Titularización de Flujos Financieros del FSV; **XVl.** Informe del proceso de Contratación de “Servicio s de Colecturía y transferencia de Pagos de Cuotas de Préstamos”; **XVII.** Aprobación de especificaciones técnicas del Proceso de Mercado Bursátil No. MB-01/2019 “Servicios de Enlaces a Internet y de Transmisión de datos para Diversos Servicios Institucionales y de Usuarios; **XVIII**. Resumen de aspectos relevantes vistos por Comité de Riesgos, Durante el Segundo Semestre de 2018; **XIX.** 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: **IV**. Informe sobre Art.19 de la Ley del FSV sobre vencimiento de Directores, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe sobre Art.19 de la Ley del FSV sobre vencimiento de Directores**. **V.** Solicitud del Director de PNC de Prórroga de Política temporal de período de Gracia, **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud del Director de PNC de Prórroga de Política temporal de período de Gracia.** **VI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de enero de 2019, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de enero de 2019. Punto. VII.** Resumen de los Aspectos relevantes vistos por el Comité de prevención de lavado de dinero y activos, durante el período de junio a diciembre 2018, **el Consejo se da por enterado sobre el Resumen de los Aspectos relevantes vistos por el Comité de prevención de lavado de dinero y activos, durante el período de junio a diciembre 2018.** **Punto. VIII.** Aprobación del Instructivo para la Prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación del Instructivo para la Prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo**. **Punto. IX.** Solicitud de Factibilidad del Grupo Zair, S.A. de C.V. para su Proyecto Urbanización Ciudad Pacífica III Etapa, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de Factibilidad del Grupo Zair, S.A. de C.V. para su Proyecto Urbanización Ciudad Pacífica III Etapa. Punto. X.** Informe de Licitación Pública No. FSV-01/2019 “Centro de Gestión de Avalúos”, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Licitación Pública No. FSV-01/2019 “Centro de Gestión de Avalúos”.**  **Punto. XI.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-01/2019 “Centro de Gestión de Avalúos” **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-01/2019 “Centro de Gestión de Avalúos”. Punto.** **XII**. Monitor de Operaciones al mes de enero de 2019, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Monitor de Operaciones al mes de enero de 2019.**  **XIII**. Informe de posicionamiento del FSV al mes de diciembre de 2018, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de posicionamiento del FSV al mes de diciembre de 2018.**  **Punto.** **XIV.** Solicitud de actualización de criterios de revisión de tasas activas establecidas por Asamblea, **el Consejo se da por enterado de la Solicitud de actualización de criterios de revisión de tasas activas establecidas por Asamblea.**  **Punto. XV.** Titularización de Flujos Financieros del FSV, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Titularización de Flujos Financieros del FSV.**  **Punto.** **XVl.** Informe del proceso de Contratación de “Servicio s de Colecturía y transferencia de Pagos de Cuotas de Préstamos”, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe del proceso de Contratación de “Servicio s de Colecturía y transferencia de Pagos de Cuotas de Préstamos”. Punto.** **XVII.** Aprobación de especificaciones técnicas del Proceso de Mercado Bursátil No. MB-01/2019 “Servicios de Enlaces a Internet y de Transmisión de datos para Diversos Servicios Institucionales y de Usuarios, **Consejo se da por enterado sobre la Aprobación de especificaciones técnicas del Proceso de Mercado Bursátil No. MB-01/2019 “Servicios de Enlaces a Internet y de Transmisión de datos para Diversos Servicios Institucionales y de Usuarios.**  **Punto. XVIII**. Resumen de aspectos relevantes vistos por Comité de Riesgos, Durante el Segundo Semestre de 2018; **el Consejo se da por enterado sobre el Resumen de aspectos relevantes vistos por Comité de Riesgos, Durante el Segundo Semestre de 2018. VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-042/2019 DEL 1 DE MARZO DEL AÑO 2019.** 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-043/2019 DEL 4 DE MARZO DEL AÑO 2019.** 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. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-044/2019 DEL 5 DE MARZO DEL AÑO 2019.** 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. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-045/2019 DEL 6 DE MARZO DEL AÑO 2019.** 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. **VIII.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-046/2019 DEL 7 DE MARZO DEL AÑO 2019.** 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.** Informe y modificación del Programa Casa Mujer; **VI.** Solicitud de Convenio con MOPTVDU**; VII.** Modificación al Instructivo de Administración y Venta de activos extraordinarios; **VIII.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; **IX.** Solicitud de CONICA, S.A. de C.V. de Pre Factibilidad para Proyecto Las Dunas; **X.** Descargo de Activo Fijo; **XI.** 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** **V.** Informe y modificación del Programa Casa Mujer, **el Consejo se da por enterados sobre el Informe y modificación del Programa Casa Mujer. Punto** **VI.** Solicitud de Convenio con MOPTVDU, **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud de Convenio con MOPTVDU. Punto** **VII.** Modificación al Instructivo de Administración y Venta de activos extraordinarios, **el Consejo se da por enterado sobre la Modificación al Instructivo de Administración y Venta de activos extraordinarios. Punto** **VIII.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios, **el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis. Punto** **IX.** Solicitud de CONICA, S.A. de C.V. de Pre Factibilidad para Proyecto Las Dunas, **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud de CONICA, S.A. de C.V. de Pre Factibilidad para Proyecto Las Dunas.**  **Punto** **X.** Descargo de Activo Fijo, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Descargo de Activo Fijo. IX. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. X.** **CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido de la Gerencia Técnica.** Se recibió memorándum del Ing. Carlos Mario Rivas Granados, Gerente Técnico, de Factibilidades de Financiamiento de crédito a largo plazo otorgadas por Junta Directiva. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por el Consejo se da por enterado sobre el informe presentado por el Gerente Técnico, respecto de Factibilidades de Financiamiento de crédito a largo plazo otorgadas por Junta Directiva. XI.** **VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día lunes 29 de abril 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. Luis Mario Flores Guillen, Ing. Herbert Danilo Alvarado y la Señora Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos.***