**ACTA No. CV-21/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día jueves 6 de junio 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, (AUSENTE)** 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-20/2019. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-072/2019 del 12 de abril del año 2019. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-073/2019 del 24 de abril del año 2019. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-074/2019 del 25 de abril del año 2019. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-075/2019 del 26 de abril del año 2019. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-076/2019 del 29 de abril del año 2019. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-077/2019 del 30 de abril del año 2019. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-078/2019 del 2 de mayo del año 2019. **X.**  Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. XI**. Correspondencia Recibida. **XII.** 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-20/2019, de fecha 6 de junio del año 2019, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-072/2019 DEL 12 DE ABRIL 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-073/2019 DEL 24 DE ABRIL 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-074/2019 DEL 25 DE ABRIL 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 de Vivienda; **IV**. Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de marzo de 2019; **V.** Informe Trimestral de la Política Crediticia a marzo 2019 y análisis de tasa de interés; **VI.** Monitor de Operaciones al mes de marzo de 2019**; VII.** Informe del PAO al mes de marzo de 2019; **VIII.** Análisis de Opciones de Financiamiento para desarrollos habitacionales; **IX.** Evaluación de nuevos productos como alternativas de Fondeo para el Financiamiento a largo plazo; **X.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; y **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 IV**. Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de marzo de 2019, **el Consejo se da por enterado del Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de marzo de 2019.** **Punto V.** Informe Trimestral de la Política Crediticia a marzo 2019 y análisis de tasa de interés, **el Consejo se da por enterado y espera se mantengan los indicadores de referencia. Punto VI.** Monitor de Operaciones al mes de marzo de 2019, **el Consejo se da por enterado. Punto VII.** Informe del PAO al mes de marzo de 2019, **el Consejo se da por enterado del Seguimiento del Plan, así como también de los ajustes del PAO 2019, conforme a lo presentado en el informe.**  **Punto VIII.** Análisis de Opciones de Financiamiento para desarrollos habitacionales, **el Consejo se da por enterado que coinciden con el análisis, que no es compatible con la naturaleza del FSV.**  **Punto IX.** Evaluación de nuevos productos como alternativas de Fondeo para el Financiamiento a largo plazo, **el Consejo se da por enterado. Punto X.** 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. VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-075/2019 DEL 26 DE ABRIL 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-076/2019 DEL 29 DE ABRIL 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-077/2019 DEL 30 DE ABRIL 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. **IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-078/2019 DEL 2 DE MAYO 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**. Escrutinio de Elección de un Miembro Suplente del Sector Patronal en la Asamblea de Gobernadores; **V.** Modificación al Instructivo de Gobierno Corporativo; **VI.** Informe financiero a marzo 2019; **VII.** Traslado de terrenos con promesa de venta; **VIII.** Modificación del Instructivo de Administración de Bienes Institucionales; **IX.** Solicitud de SITRAFOSVI; **X.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **XI.** Autorización para suscribir Convenio de BOLPROS; **XII**. 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** **IV**. Escrutinio de Elección de un Miembro Suplente del Sector Patronal en la Asamblea de Gobernadores, **el Consejo se da por enterado. Punto V.** Modificación al Instructivo de Gobierno Corporativo, **el Consejo se da por enterado de las** **Modificación al Instructivo de Gobierno Corporativo. Punto** **VI.** Informe financiero a marzo 2019, **el Consejo se da por enterado Informe Financiero a marzo 2019. Punto VII.** Traslado de terrenos con promesa de venta, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VIII.** Modificación del Instructivo de Administración de Bienes Institucionales, **el Consejo se da por enterado de la Modificación del Instructivo de Administración de Bienes Institucionales. Punto IX.** Solicitud de SITRAFOSVI, **el Consejo por enterado. Punto** **X.** 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 XI.** Autorización para suscribir Convenio de BOLPROS, **el Consejo se da por enterado. X. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. XI.** CORRESPONDENCIA RECIBIDA, **1. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V.04/2019,** **de fecha 9 de abril de 2019.** Se recibió memorándum de Licdo. Mariano Bonilla B., Gerente General, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-036/2019 del 21/2/2019, punto VII. Informe de Auditoría Financiera del año 2017, realizada por la Corte de Cuentas de la República. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado.**  **XII.** **VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 18 de junio 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 y la Señora Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos.***