**ACTA No. CV-24/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día jueves 4 de julio 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 Licenciada **MARITZA HAYDEE CALDERON DE RIOS,** Secretaria; nombrada 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-23/2019. **III.** Presentación Concejal**. IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-089/2019 del 20 de mayo del año 2019. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-090/2019 del 21 de mayo del año 2019. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-091/2019 del 22 de mayo del año 2019. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-092/2019 del 23 de mayo del año 2019. **VIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. IX.** 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-23/2019, de fecha 27 de junio del año 2019, la cual fue aprobada. **III. PRESENTACION NUEVO CONCEJAL.**  La Presidenta del Consejo de Vigilancia presenta a la Licda. Maritza Haydeé Calderón de Ríos y le toma la protesta de Ley correspondiente como nuevo Miembro en Representación del Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ante el Consejo de Vigilancia, quien sustituirá al Licdo. Luis Mario Flores Guillén. **Y los demás Miembros del Consejo se unieron a las palabras de la Presidenta para darle la bienvenida. En este acto, la Licda. Maritza Haydeé Calderón de Ríos, agradece por el nombramiento otorgado y la bienvenida que este Consejo le brinda. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-089/2019 DEL 20 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 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. **V. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-090/2019 DEL 21 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 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. **VI.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-091/2019 DEL 22 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 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. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-092/2019 DEL 23 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**. Aprobación de préstamos personales; **V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de abril de 2019; **VI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios**;** **VII**. Informe de la Política de Cobertura de Capital de los préstamos Hipotecarios vencidos de los meses de febrero y abril 2019; **VIII.** Informe de Actividades de prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo en el FSV, período febrero-abril 2019; **IX.** Plan de Adecuación de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo; **X.** Informe de posicionamiento al mes de abril de 2019; **XI.** Monitor de Operaciones al mes de abril de 2019; **XII**. Informe sobre la utilización de la Cuenta Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantes período septiembre 2018 al mes de abril 2019; **XIII.** Modificación de Factibilidad Proyecto Opico Gardens; **XIV.** Solicitud de Factibilidad de Proyecto Greenside; **XV.** Solicitud de Factibilidad Proyecto Apartamentos Torre 16; **XVI.** Ampliación de Factibilidad Masferrer; **XVII.** Acuerdo de resolución sobre información reservada. 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.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de abril de 2019, **el Consejo se da por enterado, y se solicita, se amplié la información para conocer el proceso de recuperación de mora, Punto.** **VI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo se da por enterado, y se propone que la Institución elaboré una propuesta, en el marco del Plan de Seguridad fase II, que implementa el gobierno, con el propósito de movilizar los activos extraordinarios y disminuir el déficit habitacional.**  **Punto.** **VII**. Informe de la Política de Cobertura de Capital de los préstamos Hipotecarios vencidos de los meses de febrero y abril 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto.** **VIII.** Informe de Actividades de prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo en el FSV, período febrero-abril 2019, **el Consejo se da por enterado. Punto.** **IX.** Plan de Adecuación de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto.** **X.** Informe de posicionamiento al mes de abril de 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto.** **XI.** Monitor de Operaciones al mes de abril de 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto.** **XII**. Informe sobre la utilización de la Cuenta Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantes período septiembre 2018 al mes de abril 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto.** **XIII.** Modificación de Factibilidad Proyecto Opico Gardens, **el Consejo se da por enterado se da por enterado.**  **Punto.** **XIV.** Solicitud de Factibilidad de Proyecto Greenside, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto.** **XV.** Solicitud de Factibilidad Proyecto Apartamentos Torre 16, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto.** **XVI.** Ampliación de Factibilidad Masferrer, **el Consejo se da por enterado. 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. 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 se da por enterado. X. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 16 de julio del año 2019, a las nueve horas 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 miembros del Consejo de Vigilancia: Licda. Verónica Elizabeth Gil de Martínez, Licda. Maritza Haydee Calderón de Ríos, Ing. Herbert Danilo Alvarado y la Señora Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos.***