**ACTA No. CV-26/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las once horas del día martes 23 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 Doctora **LUZ ESTRELLA RODRIGUEZ LOPEZ,** Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambas 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-25/2019. **III.** Presentación Nuevo Concejal. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-102/2019 del 7 de junio del año 2019.  **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-103/2019 del 10 de junio del año 2019. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-104/2019 del 11 de junio del año 2019. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-105/2019 del 12 de junio del año 2019. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-106/2019 del 13 de junio del año 2019. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-107/2019 del 14 de junio del año 2019. **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-108/2019 del 18 de junio del año 2019. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-109/2019 del 19 de junio del año 2019. **XII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-110/2019 del 20 de junio del año 2019. **XIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-111/2019 del 21 de junio del año 2019. **XIV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-112/2019 del 24 de junio del año 2019. **XV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-113/2019 del 25 de junio del año 2019. **XVI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-114/2019 del 26 de junio del año 2019. **XVII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-115/2019 del 27 de junio del año 2019. **XVIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **XIX.** Correspondencia Recibida. **XX.** 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-25/2019, de fecha 16 de julio del año 2019, la cual fue aprobada. **III. PRESENTACION NUEVO CONCEJAL.**  La Presidenta del Consejo de Vigilancia presenta a la Doctora Luz Estrella Rodríguez López 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 Licda. Maritza Haydeé Calderón de Ríos. **Y los demás Miembros del Consejo se unieron a las palabras de la Presidenta para darle la bienvenida. En este acto, la Dra. Luz Estrella Rodríguez López, agradece por el nombramiento otorgado y la bienvenida que este Consejo le brinda. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-102/2019 DEL 7 DE JULIO 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-103/2019 DEL 10 DE JUNIO 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. **VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-104/2019 DEL 11 DE JUNIO 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-105/2019 DEL 12 DE JUNIO 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-106/2019 DEL 13 DE JUNIO 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**. Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Solicitud de Clientes sobre la Política de “Plan Temporal de Pago por Desempleo”; **VI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VII.** Solicitud de ALGASA, S.A. de C.V. de Factibilidad para 1 apartamento del Proyecto Condominio Florida SKY; **VIII.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-02/2019 “Centro de Gestión de Avalúos”; **IX.** Términos de referencia de la Libre Gestión No. FSV-240/2019 “Servicios Médicos para el Fondo Social para la Vivienda durante el período 2019-2020; **X.** Formación del Comité de Seguridad y Salud ocupacional del FSV; **XI.** Especificaciones Técnicas del “Suministro de dos sistemas informáticos de administración para el FSV; y **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 V.** Solicitud de Clientes sobre la Política de “Plan Temporal de Pago por Desempleo”, **el Consejo se da por enterado no obstante se solicita a la Gerencia de Créditos presentar al Consejo de Vigilancia la política de plan temporal de pago por desempleo.** **Punto VI.** 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 VII.** Solicitud de ALGASA, S.A. de C.V. de Factibilidad para 1 apartamento del Proyecto Condominio Florida SKY, **el Consejo se da por enterado, e informa que el Ing. Herbert Danilo Alvarado no estuvo presente en el análisis de este punto.** **Punto VIII.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-02/2019 “Centro de Gestión de Avalúos”, **el Consejo se da por enterado. Punto IX.** Términos de referencia de la Libre Gestión No. FSV-240/2019 “Servicios Médicos para el Fondo Social para la Vivienda durante el período 2019-2020, **el Consejo se da por enterado. Punto X.** Formación del Comité de Seguridad y Salud ocupacional del FSV, **el Consejo se da por enterado.** **Punto XI.** Especificaciones Técnicas del “Suministro de dos sistemas informáticos de administración para el FSV; **el Consejo se da por enterado.**  **IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-107/2019 DEL 14 DE JUNIO 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. **X. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-108/2019 DEL 18 DE JUNIO 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.  **XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-109/2019 DEL 19 DE JUNIO 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. **XII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-110/2019 DEL 20 DE JUNIO 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.** Nombramientos de Miembros del Comité de Auditoría del FSV; **VI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de mayo de 2019; **VII.** Solicitud de Sra. Maritza Teresa Villanueva para autorización de alquiler emergente; **VIII.** Solicitud de SITRAFOSVI para financiamiento de participación a evento; **IX.** Solicitud de la Empresa Conica, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto “Lotificación Las Dunas”; **X.** 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.** Nombramientos de Miembros del Comité de Auditoría del FSV, **el Consejo se da por enterado de la integración.**  **Punto VI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de mayo de 2019, **el Consejo se da por enterado se sugiere continuar dándole seguimiento y buscar un acercamiento con las nuevas autoridades a fin de darle seguimiento al cumplimiento del plan. Punto VII.** Solicitud de Sra. Información Confidencial, autorización de alquiler emergente, **el Consejo se da por enterado, pero se solicita informar del avance de adjudicación para no impactar los recursos del Fondo.**  **VIII.** Solicitud de SITRAFOSVI para financiamiento de participación a evento, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto** **IX.** Solicitud de la Empresa Conica, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto “Lotificación Las Dunas”, **el Consejo se da por enterado. XIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-111/2019 DEL 21 DE JUNIO 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. **XIV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-112/2019 DEL 24 DE JUNIO 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. **XV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-113/2019 DEL 25 DE JUNIO 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. **XVI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-114/2019 DEL 26 DE JUNIO 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. **XVII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-115/2019 DEL 27 DE JUNIO 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**. Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Nombramiento de Representante del Ministerio de Trabajo ante el Consejo de Vigilancia; **VI.** Autorización de participación en evento organizado por el BCIE; **VII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de mayo de 2019; **VIII.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; **IX.** Monitor de Operaciones al mes de mayo de 2019; **X.** Informe sobre demanda y recurso ante la Sala de lo Contencioso Administrativo de la Corte Suprema de Justicia, referente al caso de la Señora Maira Elizabeth Araujo Lemus; 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 V.** Nombramiento de Representante del Ministerio de Trabajo ante el Consejo de Vigilancia, **el Consejo se da por enterado.** **Punto VI.** Autorización de participación en evento organizado por el BCIE, **el Consejo toma nota de la delegación de los representantes del Fondo Social para la Vivienda. Punto VII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de mayo de 2019, **el Consejo se da por enterado y siempre insta a mantener un plan de recuperación activo de acuerdo a los indicadores que se tienen.**  **Punto VIII.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto IX.** Monitor de Operaciones al mes de mayo de 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto X.** Informe sobre demanda y recurso ante la Sala de lo Contencioso Administrativo de la Corte Suprema de Justicia, referente al caso de la Señora Maira Elizabeth Araujo Lemus, **el Consejo se da por enterado.**  **XVIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XIX. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 06/2019,** **de fecha 18 de junio de 2019.** Se recibió memorándum de Licdo. Julio César Merino Escobar, Gerente Legal, relacionado con el Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores No. AG-160 del 21/3/2019, punto 4. Solicitud de PNC prórroga de Política Temporal de período de gracia. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado.**  **XX.** **VARIOS**. En este punto **Ingeniero Herbert Danilo Alvarado, Representante del Sector Patronal, presenta una carta dirigida al Arq. Guiseppe Angelucci, Presidente de CASALCO, en la cual manifiesta: Depongo por este medio el cargo de Representante del Sector Patronal, la presente deposición del cargo será partir del 31 de julio de 2019. Por tal motivo informa a la Asociación Nacional de la Empresa Privada ANEP, para que conjuntamente designen a quien pueda Representar al Sector, de la mejor manera ante el FSV.** Los Miembros del Consejo de Vigilancia, agradecen el respaldo brindado durante su gestión y le desean éxitos en su profesión. Además, los Miembros del Consejo quedan en espera que se notifique la designación del nuevo Concejal. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día miércoles 14 de agosto del año 2019, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las trece 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, Dra. Luz Estrella Rodríguez López Ing. Herbert Danilo Alvarado y la Señora Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos.***