**ACTA No. CV-28/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las once horas del día lunes 26 de agosto 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**; **AUSENTE,** el representante 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-27/2019. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-126/2019 del 16 de julio del año 2019. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-127/2019 del 17 de julio del año 2019. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-128/2019 del 18 de julio del año 2019. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-129/2019 del 19 de julio del año 2019. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-130/2019 del 22 de julio del año 2019. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-131/2019 del 23 de julio del año 2019. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-132/2019 del 24 de julio del año 2019. **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-133/2019 del 25 de julio del año 2019. **XI.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**.**  **XII.** Correspondencia Recibida. **XIII.** 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-27/2019, de fecha 22 de agosto del año 2019, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-126/2019 DEL 16 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. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-127/2019 DEL 17 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; **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-128/2019 DEL 18 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 de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos; **IV**. Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de junio de 2019; **V.** Informe Financiero a junio de 2019; **VI.** Modificación de acuerdo sobre alquiler emergente a Sra. Información confidencial; **VII.** Lineamientos para Jornadas de Planeamiento; **VIII.** Análisis de Contexto**; IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **X.** Participación del FSV en las Ferias del día del Salvadoreño en Estados Unidos; **XI.** Autorización para Contratación de Local; **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**. Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de junio de 2019, **el Consejo de por enterado.**  **Punto V.** Informe Financiero a junio de 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Modificación de acuerdo sobre alquiler emergente a Sra. Maritza Teresa Villanueva Rosales, **el Consejo reviso el caso y se da por enterado. Punto VII.** Lineamientos para Jornadas de Planeamiento, **el Consejo se da por enterado de los lineamientos que se aplicaran en las jornadas de planificación 2020.**  **Punto VIII.** Análisis de Contexto, **el Consejo se da por enterado y valora como buena práctica el análisis periódico con esta metodología en la Institución. Punto IX.** 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 X.** Participación del FSV en las Ferias del día del Salvadoreño en Estados Unidos, **el Consejo se da por enterado y estará atento con los resultados generados de estas visitas.**  **Punto XI.** Autorización para Contratación de Local para agencia de Santa Ana para prorroga de arrendamiento, **el Consejo se da por enterado. VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-129/2019 DEL 19 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. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-130/2019 DEL 22 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. **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-131/2019 DEL 23 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. **IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-132/2019 DEL 24 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.  **X. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-133/2019 DEL 25 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 de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos; **IV**. Aprobación de préstamos personales; **V.** Nombramiento de Representante del Sector Público, por el Ministerio de Trabajo ante el Consejo de Vigilancia; **VI.** Renuncia del Representante del Sector Patronal ante el Consejo de Vigilancia; **VII.** Convocatoria a Elección de Representante del Sector Patronal ante el Consejo de Vigilancia; **VIII.** Propuesta de Actualización de la Política Crediticia; **IX.** Informe de seguimiento de la Política Crediticia e Informe sobre tasa de interés a junio de 2019; **X.** Creación de Plaza y nombramiento de Asesor Jurídico de la Presidencia y Dirección Ejecutiva; **XI.** Solicitud del SITRAFOSVI para financiamiento de participación en evento; **XII**. Reporte semestral de Actividades del Comité de Auditoría correspondiente al primer semestre 2019; **XIII.** Informes de Auditoría Interna Programadas y no programadas correspondiente al segundo trimestre 2019; **XIV.** Seguimiento al PAO al mes de junio de 2019; XV. Monitor de Operaciones al mes de junio 2019; **XVI** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Constructora Mar, S.A. de C.V. para Proyecto Condominio Nicaragua; **XVII.** Prórroga de uso de instalaciones en Fina la Bretaña por CNTS; **XVIII.** Convocatoria a sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-163; **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: **Punto** **V.** Nombramiento de Representante del Sector Público, por el Ministerio de Trabajo ante el Consejo de Vigilancia, **el Consejo se da por enterado y toma nota.**  **Punto** **VI.** Renuncia del Representante del Sector Patronal ante el Consejo de Vigilancia, **el Consejo se da por enterado Punto VII.** Convocatoria a Elección de Representante del Sector Patronal ante el Consejo de Vigilancia, **el Consejo se da por enterado y atentos al proceso.**  **Punto VIII.** Propuesta de Actualización de la Política Crediticia, **el Consejo reviso esta propuesta y se da por enterado. Punto IX.** Informe de seguimiento de la Política Crediticia e Informe sobre tasa de interés a junio de 2019, **el Consejo se da por enterado sin observaciones. Punto X.** Creación de Plaza y nombramiento de Asesor Jurídico de la Presidencia y Dirección Ejecutiva, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XI.** Solicitud del SITRAFOSVI para financiamiento de participación en evento, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XII**. Reporte semestral de Actividades del Comité de Auditoría correspondiente al primer semestre 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XIII.** Informes de Auditoría Interna Programadas y no programadas correspondiente al segundo trimestre 2019, **el Consejo se da por enterado y retomar los ajustes de mejoras para el plan 2020.**  **Punto XIV.** Seguimiento al PAO al mes de junio de 2019, **el Consejo se da por enterado y ve con beneplácito el ajuste a la planificación para el logro de los objetivos Institucionales.**  **XV.** Monitor de Operaciones al mes de junio 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XVI** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Constructora Mar, S.A. de C.V. para Proyecto Condominio Nicaragua, **el Consejo da por enterado.**  **Punto** **XVII.** Prórroga de uso de instalaciones en Fina la Bretaña por CNTS, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XVIII.** Convocatoria a sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-163, **el Consejo se da por enterado. XI. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XII. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. MEMORANDUM DE REMISION DE INFORME FINANCIERO INTERMEDIO (30 DE JUNIO 2019).** Se recibió memorándumdel Licenciado René Cuellar Marenco, Gerente de Finanzas, el cual literalmente dice: para su conocimiento y efectos pertinentes, se les remite el Informe Financiero Intermedio del FSV, al 30 de junio 2019, emitido por nuestros Auditores Externos Velásquez Granados y Cía., el cual será sometido a cocimiento y aprobación de Junta Directiva en su próxima sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado y satisfecho con el resultado. XIII.VARIOS**. En este punto el Consejo contó con la presencia del Ing. Luis Gilberto Baraona Delgado, Gerente de Créditos, relacionado con Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-106/2019 del 12/6/2019, Punto V. Solicitud de Clientes sobre la Política de “Plan Temporal de Pago por Desempleo”, quién al respecto manifestó lo siguiente: **El Ingeniero Luis Gilberto Baraona Delgado, Gerente de Créditos, explico en que consiste la política temporal de empleo, presento los antecedentes de la política, sus ajustes en los 10 años de vigencia, beneficios y beneficiarios de la misma como un paliativo a esa situación especial de los cotizantes, los criterios utilizados en el instrumento normativo y sus resultados y el Consejo después de escuchar toda la presentación se da por enterado y a la vez sugiere a la instancia que corresponda hacer un análisis a partir de los resultados y considerando posibilidades de generar mayores beneficios al cliente sin detrimento de la Institución. Además, un segundo aspecto que quede explicito que la última cuota es al final del pago del crédito total por que se lee ambigua esta redacción.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 3 de septiembre 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 miembros del Consejo de Vigilancia: Licda. Verónica Elizabeth Gil de Martínez, Dra. Luz Estrella Rodríguez López y la Señora Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos.***