**ACTA No. CV-31/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las once horas del día viernes 20 de septiembre 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-30/2019. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-142/2019 del 16 de agosto del año 2019. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-143/2019 del 19 de agosto del año 2019. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-144/2019 del 20 de agosto del año 2019. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-145/2019 del 21 de agosto del año 2019. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-146/2019 del 22 de agosto del año 2019. **VIII.**  Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. IX.** 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-30/2019, de fecha 13 de agosto del año 2019, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-142/2019 DEL 16 DE AGOSTO 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-143/2019 DEL 19 DE AGOSTO 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-144/2019 DEL 20 DE AGOSTO 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-145/2019 DEL 21 DE AGOSTO 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-146/2019 DEL 22 DE AGOSTO 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 julio de 2019; **VI.** Ampliación de Propuesta de Política Crediticia; **VII.** Solicitud para liquidar sobregiro contable; **VIII.** Resultados definitivos de visita de inspección - seguimiento a planes de solución de observaciones de visitas anteriores, realizado por la SSF, referencia No. SAIEF-OI-12642; **IX.** Informe de Presentación de Declaraciones Anuales de Independencia del Personal de la Unidad de Auditoría Interna, correspondiente a los años 2017 - 2019; **X.** Informe de seguimiento a recomendaciones de Auditorías anteriores – internas y externas, con estado a julio de 2019; **XI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **XII**. Informe de Avance al Plan para la Atención a la Norma NRP 017 Gobierno Corporativo; **XIII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de julio de 2019; **XIV.** Aprobación de Contratación y Especificaciones Técnicas para el Proceso de Mercado Bursátil No. MB-10/2019 “Soporte Técnico para herramienta de monitoreo de la base de datos, antivirus y Sistema de Prevención de Intrusos (IPS), de la plataforma de seguridad del FSV; **XV.** Revisión del Informe de Gestión de prevención de lavado de dinero y activos en el FSV, período mayo – julio 2019; **XVI.** Revisión del Seguimiento al Plan de Trabajo de la Oficialía de cumplimiento y el programa de capacitación al personal del FSV, a julio de 2019**; XVII.** Propuesta de modificación del Instructivo para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo en el FSV**; VIII.** Solicitud de Salazar Romero, S.A. de C.V. de Modificación de Factibilidad de Proyecto Urbanización Villa Metrópoli; **XIX.** Solicitud del Sr. Dennis Tejada Rivera de Factibilidad Proyecto Lotificación La Lima**; XX.** Solicitud de Gobernadores del Sector Laboral sobre incremento de dietas de órganos de Dirección**; XXI.** 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 de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de julio de 2019, **el Consejo se da por enterado y se sugiere continuar con los esfuerzos para su disminuir la mora.** **Punto VI.** Ampliación de Propuesta de Política Crediticia, **el Consejo se da por enterado y valora que este ajuste a la Política Crediticia beneficiara a la población prioritaria considerada en la Política Institucional y estimulará a nuevas construcciones que se encuentren en este rubro. El Consejo estará atento a los resultados de esta ampliación. Punto VII.** Solicitud para liquidar sobregiro contable, **el Consejo se da por enterado y ve con buenos ojos que se ordene este tipo de situaciones apegadas a la legalidad.** **Punto VIII.** Resultados definitivos de visita de inspección - seguimiento a planes de solución de observaciones de visitas anteriores, realizado por la SSF, referencia No. SAIEF-OI-12642, **el Consejo da por conocido el informe y el Consejo estará atento al avance de todo este proceso y a la subsanación completa de las observaciones planteadas y pendientes. Punto** **IX.** Informe de Presentación de Declaraciones Anuales de Independencia del Personal de la Unidad de Auditoría Interna, correspondiente a los años 2017 – 2019, **el Consejo se da por enterado y atentos al seguimiento de este punto. Punto X.** Informe de seguimiento a recomendaciones de Auditorías anteriores – internas y externas, con estado a julio de 2019, **el Consejo se da por enterado y anima a mantener activo el seguimiento por la máxima autoridad para finalizar y o corregir cualquier elemento que lleve al cumplimiento y la mejora de la Institución.** **Punto XI.** 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** **XII**. Informe de Avance al Plan para la Atención a la Norma NRP 017 Gobierno Corporativo, **el Consejo se da por enterado del avance del plan.** **Punto XIII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de julio de 2019, **el Consejo se da por enterado. Punto XIV.** Aprobación de Contratación y Especificaciones Técnicas para el Proceso de Mercado Bursátil No. MB-10/2019 “Soporte Técnico para herramienta de monitoreo de la base de datos, antivirus y Sistema de Prevención de Intrusos (IPS), de la plataforma de seguridad del FSV, **el Consejo se da por enterado.** **Punto XV.** Revisión del Informe de Gestión de prevención de lavado de dinero y activos en el FSV, período mayo – julio 2019, **el Consejo se da por enterado del avance del informe. Punto XVI.** Revisión del Seguimiento al Plan de Trabajo de la Oficialía de cumplimiento y el programa de capacitación al personal del FSV, a julio de 2019, **el Consejo se da por enterado. Punto XVII.** Propuesta de modificación del Instructivo para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo en el FSV, **el Consejo se da por enterado y considera relevantes estos ajustes con base a cumplimientos de ley. Punto VIII.** Solicitud de Salazar Romero, S.A. de C.V. de Modificación de Factibilidad de Proyecto Urbanización Villa Metrópoli, **el Consejo se da por enterado. Punto XIX.** Solicitud del Sr. Dennis Tejada Rivera de Factibilidad Proyecto Lotificación La Lima, **el Consejo se da por enterado. Punto XX.** Solicitud de Gobernadores del Sector Laboral sobre incremento de dietas de órganos de Dirección, **el Consejo se da por enterado y estaremos atentos a la evaluación integral que se haga en la Asamblea de Gobernadores sobre este punto. VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **IX. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día jueves 26 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.***