**ACTA No. CV-34/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las once horas del día lunes 14 de octubre 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-33/2019. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-152/**2019** del 30 de agosto del año 2019. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-153/2019 del 2 de septiembre del año 2019. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-154/2019 del 3 de septiembre del año 2019. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-155/2019 del 4 de septiembre del año 2019. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-156/2019 del 5 de septiembre del año 2019. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-157/2019 del 6 de septiembre del año 2019. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-158/2019 del 9 de septiembre del año 2019. **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-159/2019 del 10 de septiembre del año 2019. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-160/2019 del 11 de septiembre del año 2019. **XII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-161/2019 del 12 de septiembre del año 2019. **XIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. XIV.** Correspondencia Recibida. **XV.** 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-33/2019, de fecha 1 de octubre del año 2019, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-152/2019 DEL 30 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-153/2019 DEL 2 DE SEPTIEMBRE 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-154/2019 DEL 3 DE SEPTIEMBRE 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-155/2019 DEL 4 DE SEPTIEMBRE 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-156/2019 DEL 5 DE SEPTIEMBRE 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.** Solicitud de Cambio de fecha de escrutinio de elección de Miembros del Sector Patronal en la Asamblea de Gobernadores y Consejo de Vigilancia del FSV; **VI.** Aprobación de mecanismo de Contratación y Especificaciones Técnicas para el Proceso de Mercado Bursátil No. MB-11/2019 “Diagnóstico sobre la Gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez en el FSV”; **VII.** Bases de Libre Gestión No. FSV-356/2019 “Servicios de Auditoría Externa para el ejercicio 2020”; **VIII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **IX.** Instructivo de Conducta Etica; **X.** Modificación del Instructivo de Aplicación de las NIC, sobre concepto de Vivienda Nueva; **XI.** Informe sobre no marcación de ingreso y salida de la Plana Gerencial; **XII**. Escrito Presentado sobre Proceso Libre Gestión No. FSV-240/2019 “Servicios Médicos para el Fondo Social para la Vivienda durante el período 2019-2020”, por el Dr. Ricardo Alfredo Vergara Suárez”; **XIII.** 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 Cambio de fecha de escrutinio de elección de Miembros del Sector Patronal en la Asamblea de Gobernadores y Consejo de Vigilancia del FSV; **Punto** **VI.** Aprobación de mecanismo de Contratación y Especificaciones Técnicas para el Proceso de Mercado Bursátil No. MB-11/2019 “Diagnóstico sobre la Gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez en el FSV”, **el Consejo toma nota y se estará atentos al Proceso de Contratación.**  **Punto** **VII.** Bases de Libre Gestión No. FSV-356/2019 “Servicios de Auditoría Externa para el ejercicio 2020”, **el Consejo se da por enterado del proceso de libre gestión para este proceso de contratación para el año 2020.**  **Punto** **VIII.** 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 IX.** Instructivo de Conducta Ética, **el Consejo ve con mucha satisfacción de que se avanza materia y que es aplicable a todos los organismos que integran la Institución y daremos seguimiento a su implementación.**  **Punto** **X.** Modificación del Instructivo de Aplicación de las NIC, sobre concepto de Vivienda Nueva, **el Consejo toma nota de la modificación del concepto de vivienda nueva y considera que da mucha más claridad del concepto y se apega a garantizar el derecho de los clientes.**  **Punto** **XI.** Informe sobre no marcación de ingreso y salida de la Plana Gerencial, **el Consejo se da por enterado de la decisión de no marcación y consideramos que es importante analizar la recomendación de hacer extensiva esta medida incluyendo los empleados institucionales que por su naturaleza de trabajo lo requieran.**  **Punto** **XII**. Escrito Presentado sobre Proceso Libre Gestión No. FSV-240/2019 “Servicios Médicos para el Fondo Social para la Vivienda durante el período 2019-2020”, por el Dr. Ricardo Alfredo Vergara Suárez”, **el Consejo se da por enterado, tomamos nota y se dará seguimiento al mismo. VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-157/2019 DEL 6 DE SEPTIEMBRE 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-158/2019 DEL 9 DE SEPTIEMBRE 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-159/2019 DEL 10 DE SEPTIEMBRE 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-160/2019 DEL 11 DE SEPTIEMBRE 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-161/2019 DEL 12 DE SEPTIEMBRE 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 agosto de 2019; **V.** Solicitud de prórroga del Contrato Licitación Pública No. FSV-02/2018 “Gestión de Cobro Preventivo y Correctivo de la Cartera Hipotecaria del FSV”; **VI.** Recurso de Revisión Interpuesto por el Dr. Ricardo Alfredo Vergara Suárez a la adjudicación de la Libre Gestión No. FSV-240/2019 “Servicios Médicos para el Fondo Social para la Vivienda durante el período 2019-2020”; **VII.** Autorización para firma de Convenio de Cooperación Interinstitucional entre el Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero (FOSAFI) y el Fondo Social para la Vivienda; **VIII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **IX.** 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 agosto de 2019, **el Consejo se da por enterado. Punto** **V.** Solicitud de prórroga del Contrato Licitación Pública No. FSV-02/2018 “Gestión de Cobro Preventivo y Correctivo de la Cartera Hipotecaria del FSV”, **el Consejo se da por enterado.** **Punto VI.** Recurso de Revisión Interpuesto por el Dr. Ricardo Alfredo Vergara Suárez a la adjudicación 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 de la admisión al recurso y dará seguimiento a la resolución.** **Punto VII.** Autorización para firma de Convenio de Cooperación Interinstitucional entre el Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero (FOSAFI) y el Fondo Social para la Vivienda, **el Consejo se da por enterado y ve con satisfacción que se busquen alternativas para dinamizar la comercialización de los activos extraordinarios del FSV.** **VIII.** 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. XIII.** **ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XIV. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido de la Gerencia Técnica.** Se recibió memorándum del Ing. Carlos Mario Rivas Granados, Gerente Técnico, Informe de Factibilidades de Financiamiento de crédito a largo plazo y Pre-Factibilidades otorgadas. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado. XV. VARIOS**. En este punto el Consejo conto con la presencia del Licdo. Carlos Orlando Villegas, Gerente de Servicio al Cliente, para aclarar ciertas interrogantes del Punto XIV. Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, del Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-151/2019, del 29/8/19, al respecto El Licdo. Carlos Orlando Villegas, presento **el detalle de la nueva normativa dando a conocer la aplicación exitosa de la medida y expuso el instructivo, sus antecedentes, alcances, definiciones básicas, y el proceso de aplicación entre otros, y con esto el Consejo amplía su criterio al respecto y se por enterado y satisfecho de dicha normativa y anexamos la presentación en comento.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día lunes 29 de octubre 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: Verónica Elizabeth Gil de Martínez,*** ***Luz Estrella Rodríguez López y Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos.***