**ACTA No. CV-37/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las once horas del día viernes 15 de noviembre 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-36/2019. **III.** AnálisisActa de Sesión de Asamblea de Gobernadores Nº AG-163/2019 del 28 de agosto del año 2019. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-177/2019 del 4 de octubre del año 2019. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-178/2019 del 7 de octubre del año 2019. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-179/2019 del 8 de octubre del año 2019. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-180/2019 del 9 de octubre del año 2019. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-181/2019 del 10 de octubre del año 2019. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-182/2019 del 11 de octubre del año 2019. **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-183/2019 del 14 de octubre del año 2019. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-184/2019 del 15 de octubre del año 2019. **XII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-185/2019 del 16 de octubre del año 2019. **XIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-186/2019 del 17 de octubre del año 2019. **XIV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-187/2019 del 18 de octubre del año 2019. **XV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-188/2019 del 21 de octubre del año 2019. **XVI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-189/2019 del 22 de octubre del año 2019. **XVII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-190/2019 del 23 de octubre 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-36/2019, de fecha 4 de noviembre del año 2019, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES Nº AG-163/2019 DEL 28 DE AGOSTO DEL AÑO 2019.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: 1. Comprobación de Quórum; 2. Aprobación de Agenda; 3. Aprobación de Acta Anterior; 4. Propuesta de Actualización de la Política Crediticia; 5. Propuesta de Mejora del Programa de Vivienda Social; 6. Creación de Cuenta de “Reserva para Obligaciones de Terceros”; 7. Nombramiento de Directores del Sector Patronal; 8. Solicitud de Gobernadores del Sector Laboral sobre Dietas de Órganos de Dirección; 9. 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** 4. Propuesta de Actualización de la Política Crediticia, **el Consejo se da por enterado, y vemos con satisfacción la nueva tasa de interés fijada y las medidas para otorgar crédito.**  **Punto** 5. Propuesta de Mejora del Programa de Vivienda Social, **el Consejo se da por enterado y le satisface que el programa de vivienda social pase a ser permanente y que hayan acordado mecanismos de control y seguimiento de dicho programa y valoramos que las medidas que ha se han determinado llevara a avanzar a la mejora de los procesos y con beneficios al usuario final del fondo y la comercialización de activos extraordinarios de la Institución.**  **Punto** 6. Creación de Cuenta de “Reserva para Obligaciones de Terceros”, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto** 7. Nombramiento de Directores del Sector Patronal, **el Consejo se da por enterado y pendientes del avance de este punto.**  **Punto** 8. Solicitud de Gobernadores del Sector Laboral sobre Dietas de Órganos de Dirección, **el Consejo se da por enterado de la ratificación de este punto por Asamblea de Gobernadores. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-177/2019 DEL 4 DE OCTUBRE 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-178/2019 DEL 7 DE OCTUBRE 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-179/2019 DEL 8 DE OCTUBRE 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-180/2019 DEL 9 DE OCTUBRE 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-181/2019 DEL 10 DE OCTUBRE 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**. Solicitud de ANEP; **V.** Solicitud de Gobernadores del Sector Laboral; **VI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de septiembre de 2019; **VII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos de CNR al mes de septiembre de 2019**;** **VIII.** Informe de Contratación Directa No. FSV-02/2019, “Renovación del Soporte Técnico para Licencias de Servidor de Aplicaciones y herramientas de Desarrollo”; **IX.** Solicitud de la Empresa Conasor, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Altos de la Pacífica IV Etapa; **X.** Solicitud de la Empresa Constructora CRF Arquitectos, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Altos de la Pacífica IV Etapa; **XI.** Solicitud del Arq. Salvador Adolfo Rodríguez de Factibilidad para Proyecto Altos de la Pacífica IV Etapa; **XII**. Solicitud de la Empresa Inversiones Herrera, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Lirios del Norte IV Etapa; **XIII.** Propuesta de Instructivo de Políticas del Sistema Normativo; **XIV.** Convocatoria a Sesión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-164; **XV.** Resumen de Transparencias Presupuestarias de julio a septiembre 2019; **XVI**. Depuración de saldos prescritos - garantías por posibles desperfectos de Construcción; **XVII.** Informe sobre Servicio de Colecturía y Transferencia de Pagos de Cuotas de préstamos con Banco de América Central; **XVIII.** Nombramiento de Gerente Administrativo; **XIX.** Nombramiento de Jefe del Area de Activos Extraordinarios**; XX.** 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**. Solicitud de ANEP, **Consejo se da por enterado y a la espera de resultados de dicha elección.**  **V.** Solicitud de Gobernadores del Sector Laboral, **Consejo se da por enterado y valoramos que en un futuro se pueda revisar de acuerdo con la práctica y a la importancia de la agenda institucional la cantidad de reuniones necesarias a realizarse por año.**  **Punto** **VI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de septiembre de 2019, **Consejo se da por enterado. Punto** **VII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos de CNR al mes de septiembre de 2019, **Consejo se da por enterado y vemos con satisfacción que se mantiene el alto porcentaje de inscripciones en dicha institución.**  **Punto** **VIII.** Informe de Contratación Directa No. FSV-02/2019, “Renovación del Soporte Técnico para Licencias de Servidor de Aplicaciones y herramientas de Desarrollo”, **Consejo se da por enterado. Punto** **IX.** Solicitud de la Empresa Conasor, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Altos de la Pacífica IV Etapa, **Consejo se da por enterado. Punto** **X.** Solicitud de la Empresa Constructora CRF Arquitectos, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Altos de la Pacífica IV Etapa, **Consejo se da por enterado.**  **Punto** **XI.** Solicitud del Arq. Salvador Adolfo Rodríguez de Factibilidad para Proyecto Altos de la Pacífica IV Etapa, **Consejo se da por enterado. Punto** **XII**. Solicitud de la Empresa Inversiones Herrera, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Lirios del Norte IV Etapa, **Consejo se da por enterado.**  **Punto** **XIII.** Propuesta de Instructivo de Políticas del Sistema Normativo, **Consejo se da por enterado y vemos bien la articulación en un sistema de articulación de normas.**  **Punto** **XIV.** Convocatoria a Sesión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-164, **Consejo se da por enterado. Punto** **XV.** Resumen de Transferencias Presupuestarias de julio a septiembre 2019, **Consejo se da por enterado y vemos que está acorde a la normativo.**  **Punto** **XVI**. Depuración de saldos prescritos - garantías por posibles desperfectos de Construcción, **Consejo se da por enterado.**  **Punto** **XVII.** Informe sobre Servicio de Colecturía y Transferencia de Pagos de Cuotas de préstamos con Banco de América Central, **Consejo se da por enterado.**  **Punto** **XVIII.** Nombramiento de Gerente Administrativo, **Consejo se da por enterado. Punto XIX.** Nombramiento de Jefe del Area de Activos Extraordinarios, **el Consejo se da por enterado. IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-182/2019 DEL 11 DE OCTUBRE 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. **X. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-183/2019 DEL 14 DE OCTUBRE 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. **XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-184/2019 DEL 15 DE OCTUBRE 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. **XII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-185/2019 DEL 16 DE OCTUBRE 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. **XIII. XIV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-186/2019 DEL 17 DE OCTUBRE 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**. Informe sobre Asamblea de Gobernadores No. AG-164; **V.** Informe Financiero a septiembre 2019; **VI.** Solicitud para liquidar saldos antiguos; **VII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; y **VIII.** 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 sobre Asamblea de Gobernadores No. AG-164, **el Consejo se da por enterado**. **Punto V.** Informe Financiero a septiembre 2019, **el Consejo se da por enterado**. **Punto VI.** Solicitud para liquidar saldos antiguos, **el Consejo se da por enterado**. **Punto VII.** 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. XIV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-187/2019 DEL 18 DE OCTUBRE 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-188/2019 DEL 21 DE OCTUBRE 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-189/2019 DEL 22 DE OCTUBRE 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-190/2019 DEL 23 DE OCTUBRE 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. **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,** **de fecha 5 de noviembre de 2018.** Se recibió memorándum de Licdo. Mariano Bonilla, Gerente General, del 5/11/2019, relacionado al informo 3er. Trimestre 2019. Adjunto Memorándum 59/2019, del Ing. Luis Baraona Delgado, Gerente de Créditos, respuesta a Informe del Consejo de Vigilancia. Después de haber leído y analizado los contenidos de los memorándums, **este Consejo se da por enterado y agradece por atender la consideración hecha por este consejo. XX. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 3 de diciembre 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.***