**ACTA No. CV-39/2019.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las once horas del día jueves 12 de diciembre del año 2019. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Señor **JEFRY ALEXANDER CAISHPAL LOPEZ**, nombrado por el Ministerio de Obras Públicas y Transporte, 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; en representación del **SECTOR PUBLICO**; Ingeniero **ENRIQUE OÑATE MUYSHONDT,** en representación del **SECTOR PATRONAL**; la señora **LYZ MILIZEN C. S. CERNA DE GALLEGOS,** en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo el Señor Jefry Alexander Caishpal López , Presidente; 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-38/2019. **III.** Presentación Nuevo Concejal. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-192/2019 del 25 de octubre del año 2019. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-193/2019 del 28 de octubre del año 2019. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-194/2019 del 29 de octubre del año 2019. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-195/2019 del 30 de octubre del año 2019. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-196/2019 del 31 de octubre del año 2019. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-197/2019 del 1 de noviembre del año 2019.  **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-198/2019 del 4 de noviembre del año 2019. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-199/2019 del 5 de noviembre del año 2019. **XII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-200/2019 del 6 de noviembre del año 2019. **XIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-201/2019 del 7 de noviembre del año 2019. **XIV.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**.** **XV.** Correspondencia Recibida. **XVI.** 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-38/2019, de fecha 3 de diciembre del año 2019, la cual fue aprobada. **III. PRESENTACION DE NUEVO CONCEJAL.** El Presidente del Consejo de Vigilancia presenta al Ingeniero Enrique Oñate Muyshondt y le toma la protesta de Ley correspondiente como nuevo Miembro en Representación del Sector Patronal; ante el Consejo de Vigilancia, quien sustituirá al Ingeniero Herbert Danilo Alvarado. **Y los demás Miembros del Consejo se unieron a las palabras del Presidente para darle la bienvenida. En este acto, el Ingeniero Enrique Oñate Muyshondt agradece por el nombramiento otorgado y la bienvenida que este Consejo le brinda. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-192/2019 DEL 25 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-193/2019 DEL 28 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. **VI.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-194/2019 DEL 29 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-195/2019 DEL 30 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-196/2019 DEL 31 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**. Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Informe de Seguimiento al PAO, septiembre de 2019; **VI.** Informe sobre evaluación del Proceso de Libre Gestión No. FSV-356/2019 “Servicios de Auditoría Externa para ejercicio 2020”; **VII.** Transferencia Presupuestaria a octubre de 2019; **VIII.** Modificación al Presupuesto de Ingresos y Egresos 2019; **IX.** Solicitud de Poderes para el Personal de Gerencia de Servicio al Cliente; **X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XI.** Informe Técnico de Evaluación de infraestructura de Vivienda No. 15 en 7º Calle Oriente, Urbanización nueva Metrópolis, San Miguel; **XII**. Solicitud de Modificación de Factibilidad de Urbanización Villa Primavera; **XIII.** Informe de Evaluación de Proceso de Libre Gestión No. FSV-352/2019 “Suministro de Uniformes Confeccionados para el Personal del FSV”; **XIV.** Aprobación de Especificaciones Técnicas “Suministro de un Sistema para la Administración de Asistencia del Personal del FSV”; **XV.** Nombramiento de Asistente de la Gerencia de Planificación; **XVI.** 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 Seguimiento al PAO, septiembre de 2019, **el Consejo se da por enterado. Punto** **VI.** Informe sobre evaluación del Proceso de Libre Gestión No. FSV-356/2019 “Servicios de Auditoría Externa para ejercicio 2020”, **el Consejo se da por enterado. Punto VII.** Transferencia Presupuestaria a octubre de 2019, **el Consejo se da por enterado.** **Punto VIII.** Modificación al Presupuesto de Ingresos y Egresos 2019, **el Consejo ve bien el caso y nos damos por enterados. Punto IX.** Solicitud de Poderes para el Personal de Gerencia de Servicio al Cliente, **el Consejo toma nota y se da por enterado. Punto X.** 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 XI.** Informe Técnico de Evaluación de infraestructura de Vivienda No. 15 en 7º Calle Oriente, Urbanización nueva Metrópolis, San Miguel, **el Consejo toma nota y le dará seguimiento a este punto.**  **Punto XII**. Solicitud de Modificación de Factibilidad de Urbanización Villa Primavera, **el Consejo se da por enterado. Punto XIII.** Informe de Evaluación de Proceso de Libre Gestión No. FSV-352/2019 “Suministro de Uniformes Confeccionados para el Personal del FSV”, **el Consejo se da por enterado. Punto XIV.** Aprobación de Especificaciones Técnicas “Suministro de un Sistema para la Administración de Asistencia del Personal del FSV”, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XV.** Nombramiento de Asistente de la Gerencia de Planificación, **el Consejo se da por enterado. IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-197/2019 DEL 1 DE NOVIEMBRE 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-198/2019 DEL 4 DE NOVIEMBRE 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-199/2019 DEL 5 DE NOVIEMBRE 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-200/2019 DEL 6 DE NOVIEMBRE 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. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-201/2019 DEL 7 DE NOVIEMBRE 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.** Convocatoria a Sesión Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores Nº AG-165; **VI.** Actualización del Instructivo de Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito; **VII.** Informe de Avance, Caso “la Joya de San Pedro”; **VIII.** Solicitud de la Empresa Constructora GPG Edificaciones S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Altos de la Pacífica; **IX.** Creación del Instructivo de Garantías Hipotecarias; **X.** Modificación al Instructivo para la Administración y Venta de Activos Extraordinarios y al Instructivo para el otorgamiento de créditos hipotecarios al personal; **XI.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; **XII**. Solicitud de Modificación del Contrato de Libre Gestión No. FSV-589/2017 “Servicio de Telefonía Celular para el FSV”; **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.** Convocatoria a Sesión Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores Nº AG-165, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Actualización del Instructivo de Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito, **el Consejo se da por enterado y felicita estos avances. Punto VII.** Informe de Avance, Caso “la Joya de San Pedro”, **el Consejo se da por enterado y estará atento a su avance. Punto** **VIII.** Solicitud de la Empresa Constructora GPG Edificaciones S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Altos de la Pacífica, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto IX.** Creación del Instructivo de Garantías Hipotecarias, **el Consejo se da por enterado y ve con buenos ojos la creación de este instructivo. Punto X.** Modificación al Instructivo para la Administración y Venta de Activos Extraordinarios y al Instructivo para el otorgamiento de créditos hipotecarios al personal, **el Consejo felicita por estos avances y ve con mucha satisfacción este nuevo avance.**  **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**. Solicitud de Modificación del Contrato de Libre Gestión No. FSV-589/2017 “Servicio de Telefonía Celular para el FSV”, **el Consejo se da por enterado. XIV. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XV. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 16/2019,** **de fecha 3 de diciembre de 2019.** Se recibió memorándum de Licdo. Mariano Bonilla Bonilla, Gerente General, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-125/2019 del 15/7/2019, punto XV. Solicitud de Aprobación para liberar en CNR Contrato de Arrendamiento de inmueble para Estacionamiento del FSV. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado. XVI.VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. El Presidente del Consejo convoca para la próxima reunión el día jueves 9 de enero del año 2020, 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: Jefry Alexander Caishpal López,*** ***Luz Estrella Rodríguez López, Enrique Oñate Muyshondt, y Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos.***