**ACTA No. CV-05/2020.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas con treinta minutos del día viernes catorce de febrero del año 2020. 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-04/2020. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-001/2020 del 3 de enero del año 2020. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-002/2020 del 6 de enero del año 2020. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-003/2020 del 7 de enero del año 2020. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-004/2020 del 8 de enero del año 2020. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-005/2020 del 9 de enero del año 2020. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-006/2020 del 10 de enero del año 2020. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-007/2020 del 13 de enero del año 2020. **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-008/2020 del 14 de enero del año 2020. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-009/2020 del 15 de enero del año 2020. **XII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. 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-04/2020, de fecha 31 de enero del año 2020, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-001/2020 DEL 3 DE ENERO DEL AÑO 2020.** 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. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-002/2020 DEL 6 DE ENERO DEL AÑO 2020.** 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-003/2020 DEL 7 DE ENERO DEL AÑO 2020.** 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-004/2020 DEL 8 DE ENERO DEL AÑO 2020.** 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-005/2020 DEL 9 DE ENERO DEL AÑO 2020.** 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 de Resultados Preliminares 2019; **V.** Informe sobre la utilización de la Cuenta Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos período de mayo a diciembre 2019; **VI.** Bases de Licitación Pública No. FSV-04/2020 “Servicios de Seguridad para el FSV”**; VII.** Solicitud de autorización de prórroga de Libre Gestión “Uniformes para el personal del FSV”; **VIII.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Capricornio, S.A. de C.V. para su Proyecto Residencial Villa Florencia; **IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **X.** Solicitud de Autorización para Instalar una ventanilla de atención del FSV en Consulado de San Francisco California, Estados Unidos de América; **XI.** Solicitud de Autorización para Otorgar Poderes al Gerente Legal; **XII**. Solicitud de Autorización para otorgar Poder al Jefe del Area de Gestión y Desarrollo; **XIII.** Renuncia del Gerente Administrativo; **XIV.** Nombramiento de Gerente de Tecnología de Información: XV. Nombramiento de Gerente Administrativo; **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 IV**. Informe de Resultados Preliminares 2019, **el Consejo se da por enterado. Punto** **V.** Informe sobre la utilización de la Cuenta Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos período de mayo a diciembre 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Bases de Licitación Pública No. FSV-04/2020 “Servicios de Seguridad para el FSV”, **el Consejo se da por enterado. Punto VII.** Solicitud de autorización de prórroga de Libre Gestión “Uniformes para el personal del FSV”, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VIII.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Capricornio, S.A. de C.V. para su Proyecto Residencial Villa Florencia, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto X.** Solicitud de Autorización para Instalar una ventanilla de atención del FSV en Consulado de San Francisco California, Estados Unidos de América, **el Consejo se da por enterado y ve con satisfacción el acercamiento de los servicios del FSV para los hermanos en el exterior, y recomienda darle seguimiento semestralmente con un informe de costo, beneficio, colocación y metas de colocación de créditos para la Institución.**  **Punto XI.** Solicitud de Autorización para Otorgar Poderes al Gerente Legal, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XII**. Solicitud de Autorización para otorgar Poder al Jefe del Area de Gestión y Desarrollo, **el Consejo se da por enterado.**  **XIII.** Renuncia del Gerente Administrativo, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XIV.** Nombramiento de Gerente de Tecnología de Información, **el Consejo se da por enterado. XV.** Nombramiento de Gerente Administrativo, **el Consejo se da por enterado. VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-006/2020 DEL 10 DE ENERO DEL AÑO 2020.** 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. **IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-007/2020 DEL 13 DE ENERO DEL AÑO 2020.** 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-008/2020 DEL 14 DE ENERO DEL AÑO 2020.** 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-009/2020 DEL 15 DE ENERO DEL AÑO 2020.** 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. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XIII.** **VARIOS**. En este punto el Consejo contó con la presencia del Licdo. Luis Josué Ventura, Gerente de Planificación, para realizar la presentación del Monitor de Operaciones al cierre del año 2019, quién al respecto manifestó: **que en general el cierre del año se califica como muy bueno, siendo que los objetivos Institucionales fueron cubiertos y de todos sus indicadores solo el índice de mora se queda con cifras no logradas, y de los aspectos positivos se nos dan resultados que vale la pena destacar como el de la colocación de créditos siendo un 47.1% del 100% de colocación de créditos totales y con satisfacción el Fondo se coloca a la vanguardia en el país en este rubro con un crecimiento del 22.68% comparado con el año anterior; otro resultado es el de la cartera hipotecaria del país (datos del sistema financiero) donde el 66.2% corresponden a la Institución y con esto sin duda el enfoque social del Fondo se ve con alto cumplimiento y satisface que sus beneficiarios estén claramente visibles en sus resultados, en cuanto a activos extraordinarios será un rubro que necesita una medición constante de la meta 2020 siendo muy importante para la Institución su colocación, en general este Consejo ve como muy buenos los resultados presentados. En cuanto a la presentación del PAO vemos que su cumplimiento logró un 89.02% de la meta, siendo los proyectos de gestión sobre todo los que quedan pendientes y reprogramados para el presente año, finalmente en ambas presentaciones nos satisface los logros.** El Presidente del Consejo convoca para la próxima reunión el día jueves 20 de febrero 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.***