**ACTA No. CV-09/2020.** 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 martes 8 de septiembre del año 2020. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada  **ANNA MARIA COPIEN**, nombrada por el Ministerio de Vivienda, Presidenta 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 la Licenciada Anna María Copien, 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-08/2020. **III.** Presentación Nuevo Concejal**. IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-025/2020 del 6 de febrero del año 2020. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-026/2020 del 7 de febrero del año 2020. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-027/2020 del 10 de febrero del año 2020. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-028/2020 del 11 de febrero del año 2020. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-029/2020 del 12 de febrero del año 2020. **IX** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. X.** 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-08/2020, de fecha 13 de marzo del año 2020, la cual fue aprobada. **III. PRESENTACION NUEVO CONCEJAL.** La Secretaria del Consejo de Vigilancia presenta a la Licda. Anna María Copien y le toma la protesta de Ley correspondiente como nuevo Miembro en Representación del Ministerio de Vivienda; ante el Consejo de Vigilancia, quien sustituirá al Sr. Jefry Alexander Caishpal López. **Y los demás Miembros del Consejo se unieron a las palabras de la Secretaria para darle la bienvenida. En este acto, la Licda. Anna María Copien, agradece por el nombramiento otorgado y la bienvenida que este Consejo le brinda. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-025/2020 DEL 6 DE FEBRERO 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**. Convocatoria para Elección de dos Miembros de Asamblea de Gobernadores por el Sector Laboral; **V.** Informe de Cartera Hipotecaria y Propuesta de medidas para contención de la mora; **VI.** Informe de seguimiento de la Política Crediticia enero-diciembre de 2019; **VII.** Decisión sobre distribución de excedentes de ejercicios 2019; **VIII.** Aprobación de mecanismo de Contratación y especificaciones técnicas para el Proceso de Mercado Bursátil No. MB-02/2020 “Suministro, Instalación y/o configuración de Switches en alta disponibilidad y almacenamiento para sitio principal; **IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios**; X.** Informe de evaluación de prácticas de Gobierno Corporativo; **XI.** Solicitud de arreglo director “Gestión de Cobro por la vía judicial de préstamos en mora para Agencia Central”; **XII**. Bases de Licitación Pública No. FSV-05/2020 “Programa de seguros del FSV”; **XIII.** Convocatoria a reunión ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-167; **XIV.** 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**. Convocatoria para Elección de dos Miembros de Asamblea de Gobernadores por el Sector Laboral, **el Consejo se da por enterado de este punto y ve a bien que se inicie el proceso de elección del Sector Laboral.**  **Punto V.** Informe de Cartera Hipotecaria y Propuesta de medidas para contención de la mora, **el Consejo se da por enterado de este punto y ve a bien que se dé la propuesta de una puesta en marcha de recomendaciones a fin de mejorar la sanidad de la cartera hipotecaria y contención de mora con su respectivo instructivo y que se coloquen como punto relevante en Asamblea de Gobernadores.**  **Punto VI.** Informe de seguimiento de la Política Crediticia enero-diciembre de 2019, **el Consejo se da por enterado. Punto VII.** Decisión sobre distribución de excedentes de ejercicios 2019. **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VIII.** Aprobación de mecanismo de Contratación y especificaciones técnicas para el Proceso de Mercado Bursátil No. MB-02/2020 “Suministro, Instalación y/o configuración de Switches en alta disponibilidad y almacenamiento para sitio principal, **el Consejo se da por enterado y ve a bien el fortalecimiento de la capacidad Institucional en la materia. Punto IX.** 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 X.** Informe de evaluación de prácticas de Gobierno Corporativo, **el Consejo se da por enterado, ve a bien estos avances Institucionales Operativos y dará seguimiento a los resultados.**  **Punto** **XI.** Solicitud de arreglo director “Gestión de Cobro por la vía judicial de préstamos en mora para Agencia Central”, **el Consejo se da por enterado y estará atento a los resultados del arreglo directo.**  **Punto XII**. Bases de Licitación Pública No. FSV-05/2020 “Programa de seguros del FSV”, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XIII.** Convocatoria a reunión ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-167, **el Consejo se da por enterado. V. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-026/2020 DEL 7 DE FEBRERO 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-027/2020 DEL 10 DE FEBRERO 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. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-028/2020 DEL 11 DE FEBRERO 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. **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-029/2020 DEL 12 DE FEBRERO 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. **IX.** **ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **X.** **VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el jueves 17 de septiembre del año 2020, a las once horas y el mismo lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las doce 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:*** ***Anna Maria Copien,*** ***Luz Estrella Rodríguez López, Enrique Oñate Muyshondt, y Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos.***