 

**ACTA No. CV-13/2020.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horasdel día martes 6 de octubre del año 2020. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: la Licenciada **ANNA MARIA COPIEN,** nombrada 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 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-12/2020. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-055/2020 del 19 de marzo del año 2020. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-056/2020 del 20 de marzo del año 2020. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-057/2020 del 23 de marzo del año 2020. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-058/2020 del 24 de marzo del año 2020. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-059/2020 del 25 de marzo del año 2020. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-060/2020 del 26 de marzo del año 2020. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-061/2020 del 27 de marzo del año 2020. **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-062/2020 del 30 de marzo del año 2020. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-063/2020 del 31 de marzo del año 2020. **XII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-064/2020 del 2 de abril del año 2020.  **XIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-065/2020 del 3 de abril del año 2020.  **XIV** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-066/2020 del 16 de abril del año 2020. **XV.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**.** **XVI.** Correspondencia Recibida. **XIV.** 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-12/2020, de fecha 29 de septiembre del año 2020, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA** **Nº JD-055/2020 DEL 19 DE MARZO 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 Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de febrero de 2020; **V.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Constructora Cromeyer Avila Inversiones, S.A. de C.V. para su Proyecto Condominio Residencial Altea; **VI.** Solicitud de Ajuste al Plan Anual de Trabajo 2020 de la Unidad de Auditoría Interna; **VII.** Resolución razonada de la Contratación Directa No. FSV-03/2020 “Servicios de Desarrollo de Nuevo Flujo para trámite de créditos dentro del Módulo de Originación; **VIII.** Aprobación de Términos de Referencia de la Contratación Directa No. FSV-03/2020 “Servicios de Desarrollo de Nuevo Flujo para trámite de créditos dentro del módulo de Originación; **IX.** Propuesta de modificación del Comité Institucional de Selección y eliminación de documentos (CISED); **X.** Escrito recibido de créditos en Cobros, S.A. de C.V. (CREDICOBROS, S.A. DE C.V.) sobre el Proceso de Licitación Pública No. FSV-01/2020 “Gestión de cobro preventivo y correctivo de la cartera hipotecaria del FSV”; **XI.** Escrito recibido de Flash Express, S.A. de C.V. sobre el Proceso de Licitación Pública No. FSV-01/2020 “Gestión de Cobro Preventivo y correctivo de la cartera Hipotecaria del FSV”; **XII**. Informe sobre medidas preventivas ejecutadas por el Fondo Social para la Vivienda en atención al estado de emergencia nacional decretado como consecuencia de la Pandemia por Covid-19; **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 IV**. Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de febrero de 2020, **el Consejo se da por enterado y dará seguimiento al punto**. **Punto V.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Constructora Cromeyer Avila Inversiones, S.A. de C.V. para su Proyecto Condominio Residencial Altea, **el Consejo se da por enterado**. **Punto VI****.** Solicitud de Ajuste al Plan Anual de Trabajo 2020 de la Unidad de Auditoría Interna, **el Consejo reviso anexos enviados y se da por enterado del punto**. **Punto VII.** Resolución razonada de la Contratación Directa No. FSV-03/2020 “Servicios de Desarrollo de Nuevo Flujo para trámite de créditos dentro del Módulo de Originación, **el Consejo se da por enterado**. **Punto VIII.** Aprobación de Términos de Referencia de la Contratación Directa No. FSV-03/2020 “Servicios de Desarrollo de Nuevo Flujo para trámite de créditos dentro del módulo de Originación, **el Consejo se da por enterado**. **Punto IX.** Propuesta de modificación del Comité Institucional de Selección y eliminación de documentos (CISED), **el Consejo se da por enterado**. **Punto X.** Escrito recibido de créditos en Cobros, S.A. de C.V. (CREDICOBROS, S.A. DE C.V.) sobre el Proceso de Licitación Pública No. FSV-01/2020 “Gestión de cobro preventivo y correctivo de la cartera hipotecaria del FSV”, **el Consejo se da por enterado. Punto** **XI.** Escrito recibido de Flash Express, S.A. de C.V. sobre el Proceso de Licitación Pública No. FSV-01/2020 “Gestión de Cobro Preventivo y correctivo de la cartera Hipotecaria del FSV”, **el Consejo se da por enterado**. **Punto XII**. Informe sobre medidas preventivas ejecutadas por el Fondo Social para la Vivienda en atención al estado de emergencia nacional decretado como consecuencia de la Pandemia por Covid-19, **el Consejo se da por enterado y ve a bien que se realicen las medidas preventivas necesarias para salvaguardar la salud de clientes y empleados en medio de esta pandemia.** **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-056/2020 DEL 20 DE MARZO 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-057/2020 DEL 23 DE MARZO 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-058/2020 DEL 24 DE MARZO 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-059/2020 DEL 25 DE MARZO 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-060/2020 DEL 26 DE MARZO 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. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-061/2020 DEL 27 DE MARZO 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. **X.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-062/2020 DEL 30 DE MARZO 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. **XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-063/2020 DEL 31 DE MARZO 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. **XII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-064/2020 DEL 2 DE ABRIL 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. **XIII**. **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-065/2020 DEL 3 DE ABRIL 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. **XIV.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA** **Nº JD-066/2020 DEL 16 DE ABRIL 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.** Modificación excepcional al método para la Aplicación del Sistema de evaluación del Desempeño para el año 2020; **IV**. Ratificación de Políticas para enfrentar incumplimiento y obligaciones contractuales, generados por la Pandemia del COVID-19; **V.** Autorización para presentar a Asamblea de Gobernadores solicitud de Inversión en letras del Tesoro (LETES), emitidas por el Ministerio de Hacienda; **VI.** Solicitud de Prórroga de Contratos temporales de Peritos valuadores; VII**.** Convocatoria a Sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-168; **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 III****.** Modificación excepcional al método para la Aplicación del Sistema de evaluación del Desempeño para el año 2020, **el Consejo se da por enterado. Punto** **IV**. Ratificación de Políticas para enfrentar incumplimiento y obligaciones contractuales, generados por la Pandemia del COVID-19, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto V.** Autorización para presentar a Asamblea de Gobernadores solicitud de Inversión en letras del Tesoro (LETES), emitidas por el Ministerio de Hacienda, **el Consejo se da por enterado y dará seguimiento al punto.**  **Punto VI.** Solicitud de Prórroga de Contratos temporales de Peritos valuadores, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto** **VII.** Convocatoria a Sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-168, **el Consejo se da por enterado. XV. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XVI. CORRESONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum del Licdo. René Cuéllar Marenco, Gerente de Finanzas, el cual dice:** Para su conocimiento, se remiten los siguientes documentos enviados por los Auditores Externo Elías & Asociados: 1. Informe Intermedio de Cumplimiento Fiscal del 01 de enero al 30 de junio de 2020; y 2. Carta de Gerencia del 01de enero al 30 de junio de 2020. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo agradece los informes y se da por enterado de la correspondencia recibida. XVII.VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 13, de octubre del año 2020, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las once horas con veinte minutos, 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.***