 

**ACTA No. CV-14/2020.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horasdel día martes 13 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-13/2020. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-067/2020 del 17 de abril del año 2020. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-068/2020 del 20 de abril del año 2020. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-069/2020 del 21 de abril del año 2020. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-070/2020 del 22 de abril del año 2020. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-071/2020 del 23 de abril del año 2020. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-072/2020 del 28 de abril del año 2020.  **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-073/2020 del 29 de abril del año 2020.  **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-074/2020 del 05 de mayo del año 2020. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-075/2020 del 06 de mayo del año 2020.  **XII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-076/2020 del 07 de mayo del año 2020.  **XIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-077/2020 del 08 de mayo del año 2020.  **XIV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-078/2020 del 11 de mayo del año 2020.  **XV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-079/2020 del 12 de mayo del año 2020. **XVI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-080/2020 del 14 de mayo del año 2020. **XVII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-081/2020 del 18 de mayo del año 2020. **XVIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-082/2020 del 19 de mayo del año 2020. **XIX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-083/2020 del 20 de mayo del año 2020. **XX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-084/2020 del 21 de mayo del año 2020. **XXI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-085/2020 del 22 de mayo del año 2020. **XXII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-086/2020 del 28 de mayo del año 2020. **XXIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-087/2020 del 29 de mayo del año 2020. **XXIV.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**.** **XXV.** Correspondencia Recibida. **XXVI.** 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-13/2020, de fecha 6 de octubre del año 2020, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-067/2020 DEL 17 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; **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-068/2020 DEL 20 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; **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-069/2020 DEL 21 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; **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-070/2020 DEL 22 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. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-071/2020 DEL 23 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; **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-072/2020 DEL 28 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; **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-073/2020 DEL 29 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; **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-074/2020 DEL 05 DE MAYO 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-075/2020 DEL 06 DE MAYO 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.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-076/2020 DEL 07 DE MAYO 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. **XIII.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-077/2020 DEL 08 DE MAYO 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. **XIV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-078/2020 DEL 11 DE MAYO 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. **XV.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-079/2020 DEL 12 DE MAYO 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. **XVI.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-080/2020 DEL 14 DE MAYO 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. **XVII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-081/2020 DEL 18 DE MAYO 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. **XVIII.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA** **Nº JD-082/2020 DEL 19 DE MAYO 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.** Autorización de Prórroga de plazo y modificación de los servicios detallados en los contratos de servicio de enlace de internet y de transmisión de datos para diversos servicios Institucionales y de Usuarios; **IV**. Informe Financiero al 31 de marzo de 2020; **V.** Financiamiento Línea Global de crédito BCIE; **VI.** Solicitud para renovar Línea de Crédito LGC 2178 con BCIE; **VII.** Informe sobre trámite de financiamiento Línea de Crédito del BID; **VIII****.** Informe de los Auditores Independientes para propósitos Fiscales por el Ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019; **IX.** Informe sobre acciones del FSV ante emergencia COVID-19; **X.** Informe de seguimiento a PAO 2020 a febrero de 2020; y **XI**. 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.** Autorización de Prórroga de plazo y modificación de los servicios detallados en los contratos de servicio de enlace de internet y de transmisión de datos para diversos servicios Institucionales y de Usuarios, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto** **IV** Autorización de Prórroga de plazo y modificación de los servicios detallados en los contratos de servicio de enlace de internet y de transmisión de datos para diversos servicios Institucionales y de Usuarios, **el Consejo se da por enterado. Punto VIII.** Informe de los Auditores Independientes para propósitos Fiscales por el Ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, **el Consejo se da por enterado y ve a bien y con satisfacción que el reporte Fiscal no presente informes relevantes que reportar. Punto IX.** Informe sobre acciones del FSV ante emergencia COVID-19, **el Consejo se da por enterado, ve a bien y con satisfacción las acciones tomadas a favor de los trabajadores, clientes y previsiones financieras que se realizaron en medio de la coyuntura de la pandemia.**  **X.** Informe de seguimiento a PAO 2020 a febrero de 2020, **el Consejo se da por enterado. XIX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-083/2020 DEL 20 DE MAYO 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. **XX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-084/2020 DEL 21 DE MAYO 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. **XXI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-085/2020 DEL 22 DE MAYO 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. **XXII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA** **Nº JD-086/2020 DEL 28 DE MAYO 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.** Informe mensual del Area de Registro sobre documentos de difícil inscripción del período febrero-abril 2020; **IV**. Resumen de Transferencias autorizadas por Gerencia General período de enero -marzo 2020; **V.** Informe de la Política de Cobertura de Capital de los préstamos hipotecarios vencidos del mes de abril 2020; **VI.** Informe sobre política crediticia a marzo de 2020; **VII.** Informe de Avance en la ejecución del Plan integral de recuperación de créditos en mora al mes de abril 2020; **VIII.** Autorización de prórroga de Convenio FSV-BOLPROS; **y IX.** 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.** Informe mensual del Area de Registro sobre documentos de difícil inscripción del período febrero-abril 2020, **el Consejo se da por enterado. Punto IV**. Resumen de Transferencias autorizadas por Gerencia General período de enero -marzo 2020, **el Consejo se da por enterado.** **Punto V.** Informe de la Política de Cobertura de Capital de los préstamos hipotecarios vencidos del mes de abril 2020, **el Consejo se da por enterado, y ve apropiado las medidas tomadas en tiempo a fin de mitigar la situación en materia económica generada por la pandemia en beneficio de los clientes y además sin perdidas para la Institución.** **Punto VI.** Informe sobre política crediticia a marzo de 2020, **el Consejo se da por enterado y dará seguimiento a la Política Crediticia. Punto VII.** Informe de Avance en la ejecución del Plan integral de recuperación de créditos en mora al mes de abril 2020, **el Consejo se da por enterado y dará seguimiento a los resultados.**  **Punto VIII.** Autorización de prórroga de Convenio FSV-BOLPROS, **el Consejo se da por enterado. XXIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-087/2020 DEL 29 DE MAYO 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. **XXIV. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XXV. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 03/2020,** **de fecha 14 de febrero de 2020.** Se recibió memorándum de Licdo. Mariano Bonilla Bonilla, Gerente General, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-005/2020 del 9/1/2020, punto X. Solicitud de Autorización para Instalar una ventanilla de atención del FSV en Consulado de San Francisco California, Estados Unidos de América. El cual literalmente dice: En atención al Informe del Trimestre del Consejo de Vigilancia, período enero-marzo del presente año, en el cual se refieren a la autorización para instalar ventanilla en el Consulado de San Francisco California, E.E.U.U., la que tiene como objetivo el acercamiento de los servicios del FSV para los hermanos en el exterior, el Consejo recomienda, que se dé seguimiento semestral con un informe de costo, beneficio, colocación y metas de colocación de créditos para la Institución. Con el propósito de dar cumplimiento a la recomendación del Consejo, les solicito elaborar en forma conjunta, un Estudio que considere los componentes arriba detallados, el cual antes de remitir al Consejo, debemos revisarlo conjuntamente. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado y nos satisface la solicitud hecha a los Gerentes para análisis de costos beneficios y estaríamos a la espera de los resultados. 2. Memorándum Recibido de la Gerencia Técnica.** Se recibió memorándum del Ing. Carlos Mario Rivas Granados, Gerente Técnico, Informe de Factibilidades de Financiamiento de crédito a largo plazo y Pre-Factibilidades otorgadas. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado y agradece el informe. XXVI. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 20 de octubre del año 2020, a las siete horas con treinta minutos y mismo lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las doce horas con quince 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.***