 

**ACTA No. CV-15/2020.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las siete horas con treinta minutos del día martes 20 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-14/2020. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-088/2020 del 3 de junio del año 2020. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-089/2020 del 5 de junio del año 2020. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-090/2020 del 9 de junio del año 2020. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-091/2020 del 11 de junio del año 2020. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-092/2020 del 16 de junio del año 2020. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-093/2020 del 19 de junio del año 2020. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-094/2020 del 22 de junio del año 2020.  **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-095/2020 del 23 de junio del año 2020.  **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-096/2020 del 24 de junio del año 2020.  **XII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-097/2020 del 25 de junio del año 2020. **XIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-098/2020 del 26 de junio del año 2020. **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-14/2020, de fecha 13 de octubre del año 2020, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-088/2020 DEL 3 DE JUNIO 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-089/2020 DEL 5 DE JUNIO 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-090/2020 DEL 9 DE JUNIO 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.** Ratificación de Reformas al Manual de Políticas para enfrentar incumplimientos y obligaciones contractuales generadas por la Pandemia COVID-19; I**V**. Autorización de Prórroga de Contrato de Arrendamiento de Inmueble para Agencia de Santa Ana Nuevo Local del FSV; **V.** 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.** Ratificación de Reformas al Manual de Políticas para enfrentar incumplimientos y obligaciones contractuales generadas por la Pandemia COVID-19, **el Consejo se da por enterado y ve a bien los ajustes realizados al manual de políticas.**  I**V**. Autorización de Prórroga de Contrato de Arrendamiento de Inmueble para Agencia de Santa Ana Nuevo Local del FSV, **el Consejo se da por enterado VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-091/2020 DEL 11 DE JUNIO 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-092/2020 DEL 16 DE JUNIO 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-093/2020 DEL 19 DE JUNIO 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.** Prórroga de Contrato Originados en la Licitación Pública No. FSV-02/2019 “Centro de Gestión de Avalúos”; **IV**. Aprobación de Términos de Referencia del Proceso de Libre Gestión para la Contratación de Abogados Externos que realicen la “Gestión de Cobro por la Vía Judicial de Préstamos en mora para la Agencia Central”; **V.** Informe sobre Libre Gestión no. FSV-035/2020 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo con sustitución de partes para vehículos Automotores Propiedad del FSV”; **VI.** Solicitud de Aprobación de la Contratación y Especificaciones Técnicas del “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo con sustitución de partes para vehículos automotores propiedad del FSV” bajo el mecanismo de la Bolsa de Productos y Servicios de El Salvador, S.A. de C.V.; **VII.** Solicitud de Aprobación de la Contratación y Especificaciones Técnicas del “Servicio de remodelación, suministro e instalación de ventanilla para el Area de Ventas y atención al cliente en Oficina Central de FSV”, bajo el mecanismo de la Bolsa de Productos y Servicios de El Salvador, S.A. de C.V.; **VIII.** Aprobación del Plan de adecuación de las “Normas Técnicas para la gestión Integral de Riesgos de las entidades financieras (NRP20)”; **IX.** Informes de Auditoría Interna Programados y no Programados primer trimestre 2020; **X.** Informe de seguimiento a recomendaciones de Auditorías anteriores-internas y externas, con estado a febrero de 2020; **XI.** Solicitud de Ajuste al Plan Anual de Trabajo 2020 de la Unidad de Auditoría Interna; **XII**. Terminación de Comodato de la Fina La Bretaña con el Ministerio de Agricultura y Ganadería y restitución del Inmueble al FSV; **XIII.** Recurso de Revisión Interpuesto por José Gustavo Fuentes León, al proceso de Licitación Pública No. FSV-02/2020 “Elaboración de Presupuestos y/o seguimientos de reparación en inmuebles asegurados por el FSV”; **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 III.** Prórroga de Contrato Originados en la Licitación Pública No. FSV-02/2019 “Centro de Gestión de Avalúos”, **el Consejo se da por enterado.** **Punto IV**. Aprobación de Términos de Referencia del Proceso de Libre Gestión para la Contratación de Abogados Externos que realicen la “Gestión de Cobro por la Vía Judicial de Préstamos en mora para la Agencia Central”, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto** **V.** Informe sobre Libre Gestión no. FSV-035/2020 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo con sustitución de partes para vehículos Automotores Propiedad del FSV”, **el Consejo se da por enterado.** **Punto VI.** Solicitud de Aprobación de la Contratación y Especificaciones Técnicas del “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo con sustitución de partes para vehículos automotores propiedad del FSV” bajo el mecanismo de la Bolsa de Productos y Servicios de El Salvador, S.A. de C.V, **el Consejo se da por entrado.** **Punto VII.** Solicitud de Aprobación de la Contratación y Especificaciones Técnicas del “Servicio de remodelación, suministro e instalación de ventanilla para el Area de Ventas y atención al cliente en Oficina Central de FSV”, bajo el mecanismo de la Bolsa de Productos y Servicios de El Salvador, S.A. de C.V., **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VIII.** Aprobación del Plan de adecuación de las “Normas Técnicas para la gestión Integral de Riesgos de las entidades financieras (NRP20)”, **el Consejo se da por enterado dará seguimiento al punto. Punto IX.** Informes de Auditoría Interna Programados y no Programados primer trimestre 2020, **el Consejo conoció el Informe de Auditoría e insta al cumplimiento de las recomendaciones dictadas por la auditoria a las diferentes áreas evaluadas, tanto los señalamientos directos como las cartas de gerencia emitidas a fin de corregir lo señalado; además el Consejo pide cordialmente a la administración en general dar seguimiento a hallazgos reportados** **en este examen especial, finalmente en todo, este Consejo dará seguimiento y requiere** **conocer los avances de cumplimiento. Punto X.** Informe de seguimiento a recomendaciones de Auditorías anteriores-internas y externas, con estado a febrero de 2020, **el Consejo se da por entrado.**  **Punto XI.** Solicitud de Ajuste al Plan Anual de Trabajo 2020 de la Unidad de Auditoría Interna, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XII**. Terminación de Comodato de la Fina La Bretaña con el Ministerio de Agricultura y Ganadería y restitución del Inmueble al FSV, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XIII.** Recurso de Revisión Interpuesto por José Gustavo Fuentes León, al proceso de Licitación Pública No. FSV-02/2020 “Elaboración de Presupuestos y/o seguimientos de reparación en inmuebles asegurados por el FSV”, **el Consejo se da por enterado y dará seguimiento al punto. IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-094/2020 DEL 22 DE JUNIO 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-095/2020 DEL 23 DE JUNIO 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-096/2020 DEL 24 DE JUNIO 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-097/2020 DEL 25 DE JUNIO 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.** Aprobación de Préstamos Personales; **IV**. Monitor de Operaciones al mes de mayo de 2020; **V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VI.** Solicitud de Modificación al Proceso Mercado Bursátil No. MB-09/2018, “Renovación del Licenciamiento Microsoft, bajo la modalidad de Contratación Enterprise Agreement**”; VII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de Créditos en Mora al mes de mayo de 2020; **VIII.** Solicitud de la Empresa D&D Construcciones, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Condominio Vertical Terrazo; **IX.** Informe de Evaluación Técnica sobre la Gestión Integral de Riesgos, con cifras al 31 de marzo de 2020; **X.** Informes de las Agencias Clasificadoras de Riesgo, con cifras al 31 de diciembre 2019; **XI.** Informe sobre el Proceso de contratación no regulado por la LACAP “Servicios de Clasificación de Riesgos del FSV y sus emisiones”; **XII**. Modificación al Plan de Adecuación de las “Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras”; **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**. Monitor de Operaciones al mes de mayo de 2020, **el Consejo se da por enterado.**  **V.** 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 VI.** Solicitud de Modificación al Proceso Mercado Bursátil No. MB-09/2018, “Renovación del Licenciamiento Microsoft, bajo la modalidad de Contratación Enterprise Agreement**”, el Consejo se da por enterado. Punto VII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de Créditos en Mora al mes de mayo de 2020, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VIII.** Solicitud de la Empresa D&D Construcciones, S.A. de C.V. de Factibilidad para Proyecto Condominio Vertical Terrazo, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto IX.** Informe de Evaluación Técnica sobre la Gestión Integral de Riesgos, con cifras al 31 de marzo de 2020, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto X.** Informes de las Agencias Clasificadoras de Riesgo, con cifras al 31 de diciembre 2019, **el Consejo conoció del informe y se da por enterado.**  **Punto XI.** Informe sobre el Proceso de contratación no regulado por la LACAP “Servicios de Clasificación de Riesgos del FSV y sus emisiones”, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto XII**. Modificación al Plan de Adecuación de las “Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras”, **el Consejo se da por enterado. XIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-098/2020 DEL 26 DE JUNIO 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.** **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. 1. Carta del Licdo. José Alejandro Zelaya, Ministro de Hacienda, la cual literalmente dice:** Señores Miembros de Asamblea de Gobernadores, Junta Directiva, Consejo de Vigilancia. A través de la presente, y en atención a los dispuesto en el Art.17, Capítulo III Organización y Administración, de la Ley del Fondo Social para la Vivienda, someto a su digna consideración, quede sin efecto el nombramiento del Ingeniero Carlos Roberto Alvarado Celis, como Director Suplente por el Sector Público. Lo que me permito hacer de su conocimiento, aprovechamos la presente para renovar las muestras de mi especial consideración.Después de haber leído y analizado el contenido de la carta **el Consejo se da por enterado.** **XVI. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día jueves 29 de octubre del año 2020, a las ocho horas y mismo lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las diezhoras, 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.***