 

**ACTA No. CV-17/2020.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las ocho horasdel día martes 3 de noviembre 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-16/2020. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-107/2020 del 9 de julio del año 2020. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-108/2020 del 10 de julio del año 2020. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-109/2020 del 13 de julio del año 2020. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-110/2020 del 14 de julio del año 2020. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-111/2020 del 15 de julio del año 2020. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-112/2020 del 16 de julio del año 2020. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-113/2020 del 17 de julio del año 2020. **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-114/2020 del 20 de julio del año 2020. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-115/2020 del 21 de julio del año 2020. **XII**. AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-116/2020 del 22 de julio del año 2020. **XIII**. AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-117/2020 del 23 de julio del año 2020. **XIV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-118/2020 del 24 de julio del año 2020. **XV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-119/2020 del 27 de julio del año 2020. **XVI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-120/2020 del 28 de julio del año 2020. **XVII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-121/2020 del 29 de julio del año 2020. **XVIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. XIX.** 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-16/2020, de fecha 29 de octubre del año 2020, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-107/2020 DEL 9 DE JULIO 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 al Instructivo de Firmas Institucionales; **IV**. Informe de Resultados Auditoría ISO 9001:2015 al SGC; **V.** Propuesta de lineamientos de ahorro y eficiencia; **VI.** Informe de la Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y financiamiento al terrorismo, enero-marzo 2020; **VII.** Seguimiento al Plan de Trabajo y Programa de capacitación, marzo 2020; **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 al Instructivo de Firmas Institucionales, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto IV**. Informe de Resultados Auditoría ISO 9001:2015 al SGC, **el Consejo se da por enterado y felicita a la todo el personal del FSV por los logros obtenidos.**  **Punto V.** Propuesta de lineamientos de ahorro y eficiencia, **el Consejo se da por enterado y está de acuerdo que la Institución esté tomando medidas de ahorro y eficiencia. Punto VI.** Informe de la Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y financiamiento al terrorismo, enero-marzo 2020, **el Consejo se da por enterado. Punto** **VII.** Seguimiento al Plan de Trabajo y Programa de capacitación, marzo 2020, **el Consejo se da por enterado. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-108/2020 DEL 10 DE JULIO 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-109/2020 DEL 13 DE JULIO 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-110/2020 DEL 14 DE JULIO 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-111/2020 DEL 15 DE JULIO 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-112/2020 DEL 16 DE JULIO 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.** Aprobaciones de Préstamos Personales; **IV**. Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de junio de 2020; **V.** Informe sobre la utilización de la Cuenta Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos, período enero a junio de 2020; **VI.** Prórroga de Contrato de Arrendamiento de Agencia Santa Ana; **VII.** Lineamientos para Jornadas de Planificación 2021; **VIII.** Informe de Análisis de Contexto; **IX.** Informe sobre Casos de COVID19 en el FSV; **X.** 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 junio de 2020, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto V.** Informe sobre la utilización de la Cuenta Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos, período enero a junio de 2020, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Prórroga de Contrato de Arrendamiento de Agencia Santa Ana, **el Consejo se da por enterado. Punto VII.** Lineamientos para Jornadas de Planificación 2021, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VIII.** Informe de Análisis de Contexto, **el Consejo se da por enterado. IX.** Informe sobre Casos de COVID19 en el FSV, **el Consejo se da por enterado. IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-113/2020 DEL 17 DE JULIO 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-114/2020 DEL 20 DE JULIO 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-115/2020 DEL 21 DE JULIO 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-116/2020 DEL 22 DE JULIO 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-117/2020 DEL 23 DE 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**. Propuesta de modificación al Instructivo de Gobierno Corporativo; **V.** Propuesta de modificación al Instructivo de Conducta Etica; **VI.** Informe Financiero a junio 2020**; VII.** Presupuesto de Ingresos y Egresos 2020; **VIII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR a mayo a junio de 2020; **IX.** Especificaciones Técnicas de Libre Gestión No. FSV-182/2020 “Suministro de Medicamentos para el FSV”; **X.** Informes de Auditoría Interna Programa y no Programados segundo Trimestre 2020; **XI.** Reporte Semestral de Actividades del Comité de Auditoría - primer semestre 2020; **XII**. Renuncia del Gerente de Servicio al Cliente; **XIII.** Nombramiento de Gerente al Cliente; **XIV.** Nombramiento de Jefe del Area de Gestión y Desarrollo Humano. 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 V.** Propuesta de modificación al Instructivo de Conducta Etica, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Informe Financiero a junio 2020, **el Consejo se da por enterado. Punto VII.** Presupuesto de Ingresos y Egresos 2020, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VIII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR a mayo a junio de 2020, **el Consejo se da por enterado. Punto IX.** Especificaciones Técnicas de Libre Gestión No. FSV-182/2020 “Suministro de Medicamentos para el FSV”, **el Consejo se da por enterado. Punto X.** Informes de Auditoría Interna Programa y no Programados segundo Trimestre 2020, **el Consejo se da por enterado y recomienda dar seguimiento a los Informes de las Auditorías detalladas y Cartas de Gerencia.**  **Punto XI.** Reporte Semestral de Actividades del Comité de Auditoría - primer semestre 2020, **el Consejo se da por enterado.**  **XII**. Renuncia del Gerente de Servicio al Cliente, **el Consejo se da por enterado.** **Punto XIII.** Nombramiento de Gerente al Cliente, **el Consejo se da por enterado, y ve con satisfacción la promoción interna en la Institución.**  **Punto XIV.** Nombramiento de Jefe del Area de Gestión y Desarrollo Humano, **el Consejo se da por enterado. XIV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-118/2020 DEL 24 DE JULIO 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-119/2020 DEL 27 DE JULIO 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-120/2020 DEL 28 DE JULIO 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-121/2020 DEL 29 DE JULIO 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. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XIX. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 10 de noviembre del año 2020, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las nueve horas con treinta minutos 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.***