 

**ACTA No. CV-18/2020.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las ocho horasdel día martes 10 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-17/2020. **III.** AnálisisActa de Sesión de Asamblea de Gobernadores Nº AG-167 del 18 de febrero del año 2020. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-122/2020 del 30 de julio del año 2020. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-123/2020 del 31 de julio del año 2020. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-124/2020 del 12 de agosto del año 2020. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-125/2020 del 13 de agosto del año 2020. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-126/2020 del 14 de agosto del año 2020. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-127/2020 del 17 de agosto del año 2020. **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-128/2020 del 18 de agosto del año 2020. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-129/2020 del 19 de agosto del año 2020. **XII**. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. XIII**. 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-17/2020, de fecha 3 de noviembre del año 2020, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES** **Nº AG-167 DEL 18 DE FEBRERO DEL AÑO 2020.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: 1. Bienvenida a Nuevos Gobernadores; 2. Comprobación de Quorum; 3. Aprobación de Agenda; 4. Aprobación de Acta Anterior; 5. Informe de Cartera Hipotecaria y Propuesta de medidas para Contención de la Mora; 6. Informe de Ejecutoria Proyecto Piloto Vivienda de Altura del 12 de noviembre de 2018 al 31 de diciembre de 2019; 7. Liquidación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2019; 8. Informe sobre Inhabilitación de Gobernador; 9. Carta de Cliente a la Asamblea de Gobernadores; 10. 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 5.** Informe de Cartera Hipotecaria y Propuesta de medidas para Contención de la Mora, **el Consejo se da por enterado de las medidas propuestas y ve conveniente las observaciones indicadas por la Asamblea de Gobernadores.** **Punto 6.** Informe de Ejecutoria Proyecto Piloto Vivienda de Altura del 12 de noviembre de 2018 al 31 de diciembre de 2019, **el Consejo se da por enterado del informe. Punto 7.** Liquidación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2019, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto 8.** Informe sobre Inhabilitación de Gobernador, **el Consejo conoce del informe y se da por enterado.**  **Punto 9.** Carta de Cliente a la Asamblea de Gobernadores, **el Consejo se da por enterados. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA** **Nº JD-122/2020 DEL 30 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.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV**. Cambio de fecha de Escrutinio para Elección de dos Miembros del Sector Laboral ante la Asamblea de Gobernadores y un Miembro del Consejo de Vigilancia; **V.** Solicitud de Reprogramación de Actividades del Plan de Trabajo para la mejora Integral de la Recuperación de Mora; **VI.** Seguimiento a la Política Crediticia a junio de 2020; **VII.** Informe sobre Cobertura de Cartera Hipotecaria vencida mayo y junio de 2020; **VIII.** Monitor de Operaciones al mes de junio de 2020; **IX.** Informe de Seguimiento al PAI al mes de junio de 2020; **X.** Bases de Licitación Pública No. FSV-08/2020 “Suministro de Vehículos Automotores para el FSV”; **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 IV**. Cambio de fecha de Escrutinio para Elección de dos Miembros del Sector Laboral ante la Asamblea de Gobernadores y un Miembro del Consejo de Vigilancia, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto V.** Solicitud de Reprogramación de Actividades del Plan de Trabajo para la mejora Integral de la Recuperación de Mora, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI****.** Seguimiento a la Política Crediticia a junio de 2020, **el Consejo conoce el punto y se da por enterado. Punto VII.** Informe sobre Cobertura de Cartera Hipotecaria vencida mayo y junio de 2020, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VIII.** Monitor de Operaciones al mes de junio de 2020, **el Consejo da por recibido y enterado del informe. Punto IX.** Informe de Seguimiento al PAI al mes de junio de 2020, **el Consejo se da por enterado. X.** Bases de Licitación Pública No. FSV-08/2020 “Suministro de Vehículos Automotores para el FSV”, **el Consejo conoce del punto y se por enterado. V.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-123/2020 DEL 31 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-124/2020 DEL 12 DE AGOSTO 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-125/2020 DEL 13 DE AGOSTO 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 para utilizar la cuenta Inversiones en préstamos no recuperables – intereses diferidos cartera COVID-19 y reservas voluntarias; **IV**. Modificación al Sistema de Evaluación del Desempeño segundo cuatrimestre mayo-agosto; **V.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-066/2020 “Servicios de Telefonía celular para el FSV”; **VI.** Solicitud de Grupo Zair, S.A. de C.V. de Factibilidad del Proyecto Urbanización Altos de la Pacífica; **VII.** 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 para utilizar la cuenta Inversiones en préstamos no recuperables – intereses diferidos cartera COVID-19 y reservas voluntarias, **el Consejo se da por enterado y está satisfecho por las medidas tomadas.**  **Punto IV**. Modificación al Sistema de Evaluación del Desempeño segundo cuatrimestre mayo-agosto, **el Consejo conoce de las consideraciones hechas a la política de evaluación de desempeño acordes a la coyuntura y lo ve con satisfacción.**  **Punto V.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-066/2020 “Servicios de Telefonía celular para el FSV”, **el Consejo se da por enterado.**  **Punto VI.** Solicitud de Grupo Zair, S.A. de C.V. de Factibilidad del Proyecto Urbanización Altos de la Pacífica, **el Consejo se da por enterado. VIII.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-126/2020 DEL 14 DE AGOSTO 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-127/2020 DEL 17 DE AGOSTO 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-128/2020 DEL 18 DE AGOSTO 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-129/2020 DEL 19 DE AGOSTO 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. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XIII. VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 17 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 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.***