

ACTA No. CV-25/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día miércoles 1 de julio del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y

nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, (AUSENTE) en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-24/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-082/2015 del 11 de mayo del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-083/2015 del 12 de mayo del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-084/2015 del 13 de mayo del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-085/2015 del 14 de mayo del año 2015. **VII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **VIII.** 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-24/2015, de fecha 23 de junio del año 2015, la cual fue aprobada.

III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-082/2015 DEL 11 DE MAYO DEL AÑO 2015. 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 No. JD-081/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-083/2015 DEL 12 DE MAYO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-082/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-084/2015 DEL 13 DE MAYO DEL AÑO 2015.** Se recibió el acta en mención con

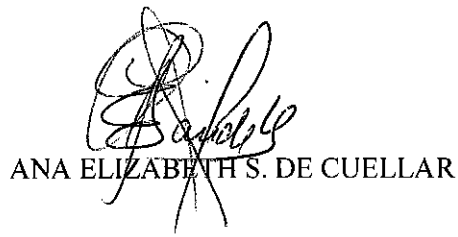
sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-083/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-085/2015 DEL 14 DE MAYO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-084/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; **V.** Solicitud de Modificación al Instructivo para la Administración y venta de Activos Extraordinarios; **VI.** Informe de avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de abril de 2015; **VII.** Aprobación Bases de Licitación Pública No. FSV-07/2015 “Servicios de Gestión de Cobro de Créditos Hipotecarios en Situaciones Especiales de Recuperación”; **VIII.** Informe de avance en la ejecución del plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de marzo de 2015; **IX.** Solicitud de Desarrollo e Inversiones Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de modificación de factibilidad del Proyecto “Residencial Portales del Bosque”; **X.** Aprobación Términos de referencia del proceso “Servicio de Clasificación de Riesgo del FSV y sus Emisiones; **XI.** Presentación del Informe Fiscal del Auditor Externo del ejercicio 2014; **XII.** Carta recibida de la Señora Ministra de Trabajo y Previsión Social; **XIII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-09/2015 “Suministro e Instalación de Ventanas, Puertas y Capiteles para Oficinas del FSV”; **XIV.** Solicitud de fortalecimiento del Area de Sistemas de la Gerencia de Tecnología de la Información; y **XV.** Informe sobre Asamblea de Gobernadores; **XVI.** Modificación del Instructivo de Aplicación de las Normas Institucionales de Créditos; y **XVII.** 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.** 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 V.** Solicitud de Modificación al Instructivo para la Administración y venta de Activos Extraordinarios, **el Consejo toma nota de los cambios aprobados en el Instructivo para la Administración**



y venta de Activos Extraordinarios. Punto VI. Informe de avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de abril de 2015, **el Consejo toma nota del informe. Punto VII.** Aprobación Bases de Licitación Pública No. FSV-07/2015 “Servicios de Gestión de Cobro de Créditos Hipotecarios en Situaciones Especiales de Recuperación”, **el Consejo toma nota de la aprobación de las bases. Punto VIII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en Mora al mes de marzo de 2015, **el Consejo toma nota del informe. Punto IX.** Solicitud de Desarrollo e Inversiones Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de modificación de factibilidad del Proyecto “Residencial Portales del Bosque”, **el Consejo toma nota de la aprobación de factibilidad. Punto X.** Aprobación Términos de Referencia del proceso “Servicio de Clasificación de Riesgo del FSV y sus Emisiones, **el Consejo se da por enterado de la aprobación de las bases. Punto XI.** Presentación del Informe Fiscal del Auditor Externo del ejercicio 2014, **el Consejo toma nota de lo presentado en el Informe Fiscal. Punto XII.** Carta recibida de la Señora Ministra de Trabajo y Previsión Social, **el Consejo se da por enterado. XIII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-09/2015 “Suministro e Instalación de Ventanas, Puertas y Capiteles para Oficinas del FSV”, **el Consejo toma nota de la aprobación de las bases. Punto XIV.** Solicitud de fortalecimiento del Área de Sistemas de la Gerencia de Tecnología de la Información, **el Consejo se da por enterado. Punto XV.** Informe sobre Asamblea de Gobernadores, **el Consejo toma nota de los puntos conocidos en la Asamblea de Gobernadores. Punto XVI.** Modificación del Instructivo de Aplicación de las Normas Institucionales de Créditos, **el Consejo toma nota de la modificación del Instructivo. VII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. VIII. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día viernes 3 de julio del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA




ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



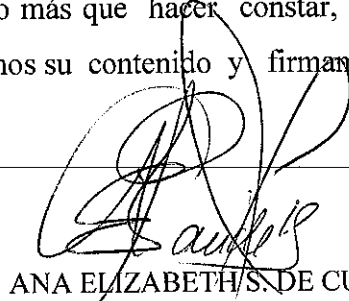
VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ

ACTA No. CV-26/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día viernes 3 de julio del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, (AUSENTE) en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-25/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores N° AG-140 del 6 de noviembre del año 2014. **IV.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **V.** 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-25/2015, de fecha 1 de julio del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES N° AG-140 DEL 6 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2014.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Comprobación de Quórum; **2.** Aprobación de Agenda; **3.** Aprobación de Acta Anterior; **4.** Plan Anual Operativo 2015; **5.** Presupuesto de Ingresos y Egresos 2015; **6.** Nombramiento de Auditor Externo 2015; **7.** Actualización de la Política Crediticia del FSV; **8.** Informe sobre construcción del Edificio del FSV; **9.** Propuesta de Programa de Crédito Casa Joven; y **10.** Seguimiento de Acuerdos. 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 4.** Plan Anual Operativo 2015, **el Consejo toma nota de la aprobación del PAO 2015.** **Punto 5.** Presupuesto de Ingresos y Egresos 2015, **el Consejo toma nota de la aprobación del Presupuesto de Ingresos y Egresos.** **Punto 6.** Nombramiento de Auditor Externo 2015, **el Consejo se da por enterado.** **Punto 7.** Actualización de la Política Crediticia del FSV, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto 8.** Informe sobre construcción del Edificio del FSV, **el Consejo se da por enterado del informe.** **Punto 9.** Propuesta de Programa de Crédito Casa Joven, **el Consejo se da por enterado de la autorización para la ejecución del nuevo programa.** **Y Punto 10.** Seguimiento de Acuerdo, **el Consejo se da por enterado.** **IV. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** **el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** **V. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día miércoles 8 de julio del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ

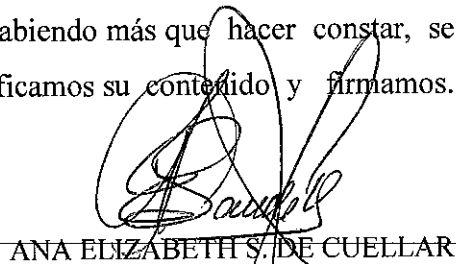
ACTA No. CV-27/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día miércoles 8 de julio del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el

señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, (AUSENTE) en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-26/2015. III. Análisis Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores N° AG-141 del 25 de marzo del año 2015. IV. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. V. 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-26/2015, de fecha 3 de julio del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES N° AG-141 DEL 25 DE MARZO DEL AÑO 2015.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1. Comprobación de Quórum; 2. Aprobación de Agenda; 3. Acta anterior; 4. Memoria de Labores 2014; 5. Presentación de Estados Financieros 2014; 6. Decisión sobre Resultados Ejercicio 2014; 7. Liquidación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2014; 8. Informe del Auditor Externo 2014; 9. Pronunciamiento sobre suficiencia de Reservas de Saneamiento de Cartera Hipotecaria; 10. Nombramiento de Directores del Sector Laboral; 11. Nombramiento de Director del Sector Público; 12. Solicitud de Ampliación de acuerdo sobre seguros; 13. Seguimiento de Acuerdos; y 14. Acuerdo de Resolución sobre información reservada de esta sesión. Y 15. Informe sobre nueva Sucursal del FSV.** 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. Memoria de Labores 2014, el Consejo toma nota de la aprobación de la Memoria de Labores 2014 por parte de la Asamblea de Gobernadores. Punto. 5. Presentación de Estados Financieros 2014, el Consejo toma nota de la aprobación de los Estados Financieros. Punto.6. Decisión sobre Resultados Ejercicio 2014; el Consejo toma nota de la autorización del ejercicio 2014, así como que sea acumulado a la cuenta Patrimonial de Reserva General. Punto.7. Liquidación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2014, el Consejo toma nota de la aprobación del Presupuesto por parte de la Asamblea de Gobernadores. Punto.8. Informe del Auditor Externo 2014, el Consejo toma nota del informe. Punto.9. Pronunciamiento sobre suficiencia de Reservas de Saneamiento de**



Cartera Hipotecaria, **el Consejo toma nota del informe presentado. Punto. 10.** Nombramiento de Directores del Sector Laboral, **el Consejo toma nota de los nombramientos. Punto. 11.** Nombramiento de Director del Sector Público, **el Consejo toma nota del nombramiento del nuevo Director. Punto.12.** Solicitud de Ampliación de acuerdo sobre seguros, **el Consejo se da por enterado de la aprobación de la solicitud de ampliación. Punto 13.** Seguimiento de Acuerdos, **este Consejo toma nota del informe presentado a Asamblea de Gobernadores sobre seguimiento de acuerdos. 15.** Informe sobre nueva Sucursal del FSV, **el Consejo nos damos por enterado del informe. IV. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. V. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 14 de julio del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.


MIRNA GUADALUPE CASTANEDA


ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR


VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ

ACTA No. CV-28/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 14 de julio del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, (AUSENTE) en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-27/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-086/2015 del 15 de mayo del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-087/2015 del 18 de mayo del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-088/2015 del 19 de mayo del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-089/2015 del 20 de mayo del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-090/2015 del 21 de mayo del año 2015. **VIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **IX.** Varios.

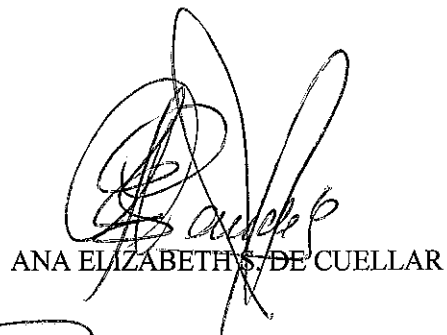
DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA. La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-27/2015, de fecha 8 de julio del año 2015; la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-086/2015 DEL 15 DE MAYO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-085/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-087/2015 DEL 18 DE MAYO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-086/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-088/2015 DEL 19 DE MAYO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-087/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-089/2015 DEL 20 DE MAYO DEL AÑO 2015 .** Se recibió el



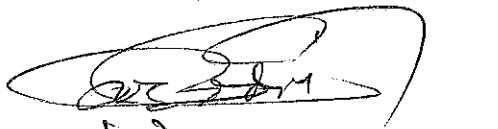
acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-088/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-090/2015 DEL 21 DE MAYO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-089/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **V.** Informe sobre demanda contra Sociedad DICONSAL, S.A. de C.V.; **VI.** Diseño y Categoría del Programa Presupuestario, período 2016-2019; **VII.** Modificación del Instructivo de Firmas Institucionales; Y **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 IV.** 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 V.** Informe sobre demanda contra Sociedad DICONSAL, S.A. de C.V., el Consejo toma nota y estará al pendiente del informe sobre demanda interpuesta, contra sociedad DICONSAL S.A. DE C.V. **Punto VI.** Diseño y Categoría del Programa Presupuestario, período 2016-2019, el Consejo, se da por la autorización del diseño y categorías presupuestarias presentado por el Gerente de Finanzas a fin de ser presentado a la Dirección General de Presupuesto para su validación y aprobación. **Punto VII.** Modificación del Instructivo de Firmas Institucionales, el Consejo se da por enterado de las modificaciones del Instructivo. **VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **IX. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día viernes 14 de agosto del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR



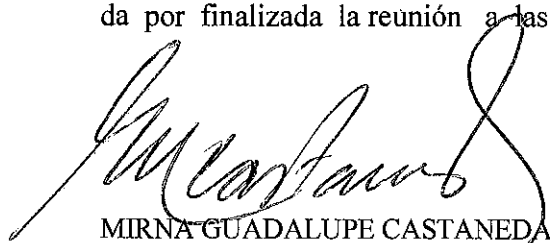
VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ

ACTA No. CV-29/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día viernes 14 de agosto del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-28/2015. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-091/2015 del 22 de mayo del año 2015. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-092/2015 del 25 de mayo del año 2015. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-093/2015 del 26 de mayo del año 2015. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-094/2015 del 27 de mayo del año 2015. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-095/2015 del 28 de mayo del año 2015. VIII. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. IX. 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-28/2015, de fecha 14 de julio del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-091/2015 DEL 22 DE MAYO**

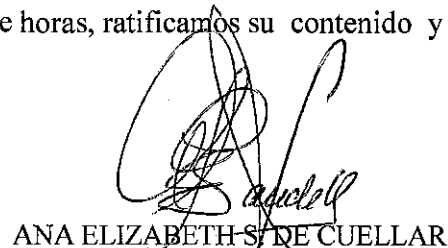


2015; **X.** Tasa de interés máxima legal establecida por el “BCR” en cumplimiento con la Ley contra la usura; **XI.** Informe de avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de abril de 2015; **XII.** Informe sobre compra de cartera IPSFA; **XIII.** Transferencias presupuestarias a mayo 2015; **XIV.** Informe de la Política de cobertura de capital de los préstamos hipotecarios vencidos de los meses de febrero y abril 2015; **XV.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-10/2015 “Suministro de Consumibles para Impresores Laser y de Inyección de Tinta”; **XVI.** Convocatoria para celebrar reunión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-144; **XVII.** 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 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.** Nombramiento de Auditor Interno, **el Consejo toma nota del nombramiento.** **Punto VII.** Solicitud de Autorización de Contrato de Arrendamiento de rotulación de la nueva Sucursal Paseo, el Consejo se da por enterado. **Punto VIII.** Proyecto de Plan Estratégico Institucional 2015-2019, **el Consejo toma nota del informe presentado.** **Punto IX.** Monitor de Operaciones al mes de abril 2015, **el Consejo da por recibido el informe.** **Punto X.** Tasa de interés máxima legal establecida por el “BCR” en cumplimiento con la Ley contra la usura, **el Consejo se da por enterado sobre lo dispuesto por el Banco Central de Reserva, no obstante hacemos la observación nuevamente que siendo el FSV una Institución de función social, este otorgando préstamos con tasas superiores a lo otorgado por la Banca Comercial.** **Punto XI.** Informe de avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de abril de 2015, **el Consejo se da por enterado del informe.** **Punto XII.** Informe sobre compra de cartera IPSFA **el Consejo se da por enterado.** **Punto XIII.** Transferencias presupuestarias a mayo 2015, **el Consejo toma nota de esta autorización.** **Punto XIV.** Informe de la Política de cobertura de capital de los préstamos hipotecarios vencidos de los meses de febrero y abril 2015, **el Consejo estará al pendiente de la solución.** **Punto XV.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-10/2015 “Suministro de Consumibles para Impresores Laser y de Inyección de Tinta”, **el Consejo toma nota de la aprobación de las bases.** **VIII.**

ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. IX. VARIOS. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 18 de agosto del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LÓPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-30/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 18 de agosto del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-29/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-096/2015 del 29 de mayo del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-097/2015 del 1 de junio del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-098/2015 del 2 de junio del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-099/2015 del 3 de junio del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión



de Junta Directiva N° JD-100/2015 del 4 de junio del año 2015. **VIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **IX.** 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-29/2015, de fecha 14 de agosto del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-096/2015 DEL 29 DE MAYO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-095/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-097/2015 DEL 1 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-096/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-098/2015 DEL 2 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-097/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-099/2015 DEL 3 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-098/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-100/2015 DEL 4 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-099/2015; III. Resolución de Créditos de Vivienda; IV. Aprobación de Préstamos Personales; V. Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; VI. Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios de Programas Especiales; VII. Informe de Libre Gestión No. FSV-139/2015 “Estudio de carga de trabajo de los puestos funcionales del FSV”; VIII. Aprobación de términos de referencia para el proceso de Libre Gestión “Diagnóstico del Sistema de Administración de Riesgos”; IX. Informe sobre Contratación de Consultor Individual No. PVMIAUP 2-3-3CV-CF-BID-FSV-3 “Consultoría sobre Administración de Activos y Pasivos”; X. Solicitud de Transferencias Presupuestarias; XI. Informe sobre Licitación Pública No. FSV-04/2015 “Servicio de Elaboración de Avalúos de Bienes Inmuebles”; y XII. 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 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.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios de Programas Especiales, **el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VII.** Informe de Libre Gestión No. FSV-139/2015 “Estudio de carga de trabajo de los puestos funcionales del FSV”, **el Consejo se da por enterado de la adjudicación.** **Punto VIII.** Aprobación de términos de referencia para el proceso de Libre Gestión “Diagnóstico del Sistema de Administración de Riesgos”, **el Consejo toma nota de la aprobación de los términos de referencia.** **Punto IX.** Informe sobre Contratación de Consultor Individual No. PVMIAUP 2-3-3CV-CF-BID-FSV-3 “Consultoría sobre Administración de Activos y Pasivos”; **el Consejo se da por enterado.** **Punto X.** Solicitud de Transferencias Presupuestarias, **el Consejo toma nota de la autorización.** **Punto XI.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-04/2015 “Servicio de Elaboración de Avalúos de Bienes Inmuebles”, **el Consejo se da por enterado de la adjudicación parcial de esta Licitación.** **VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** **el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** **IX. VARIOS.** En este

punto el Consejo conto con la presencia de: Licdo. Ricardo Isaac Aguilar, Auditor Interno, Licdo. René Cuéllar Marengo, Gerente Financiero, Licdo. Carlos Orlando Villegas Vásquez, Gerente de Servicio al Cliente, Ing. Jaime Arístides Choto Galán, Jefe Unidad Administración Cartera, Sr. Carlos Ortiz Bonilla, Jefe Area de Préstamos, para aclarar ciertas interrogantes del sistema de la cuota ajustable del caso específico

CONFIDENCIAL SEGÚN LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA

CONFIDENCIAL SEGÚN LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA


quienes al respecto manifiestan lo siguiente: el Ing. Choto presentó un informe al Consejo de Vigilancia sobre el proyecto de Prestamos Ajustables; al respecto se comenzó haciendo una exposición sobre los antecedentes de los préstamos ajustables, su comportamiento e histórico de pagos. El Licdo. Cuéllar Marengo se comprometió como Gerente General Interino a realizar una reconstrucción total de este crédito, analizarlo, y presentarlo en reunión para el martes próximo. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día viernes 21 de agosto del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-31/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día viernes 21 de agosto del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR**

LABORAL; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-30/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores N° AG-142 del 10 de abril del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores N° AG-143 del 13 de mayo del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-101/2015 del 5 de junio del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-102/2015 del 8 de diciembre del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-103/2015 del 9 de junio del año 2015. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-104/2015 del 10 de junio del año 2015. **IX.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **X.** 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-30/2015, de fecha 18 de agosto del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE**

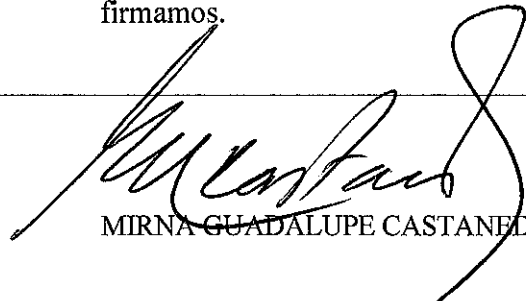
GOBERNADORES N° AG-142 DEL 10 DE ABRIL DEL AÑO 2015. Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Comprobación de Quórum; **2.** Aprobación de Agenda; **3.** Acta Anterior; **4.** Creación de Cuenta “Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos”; **5.** Solicitud de Director General de la PNC; y **6.** 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 4.** Creación de Cuenta “Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos”, **el Consejo toma nota de la creación de la cuenta.** **Punto 5.** Solicitud de Director General de la PNC; **el Consejo se da por enterado de la probación temporal de pago de capital e intereses por un periodo máximo de 12 meses, autorización de los valores correspondientes a las primas de seguros de daños y deudas e IVA de dichas primas y cuya vigencia a esta política temporal tendrá como vigencia el periodo comprendido entre el 1° de mayo de 2015 al 31 de diciembre de 2016.** **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES N° AG-143 DEL 13 DE MAYO DEL AÑO 2015.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Comprobación de Quórum; **2.**



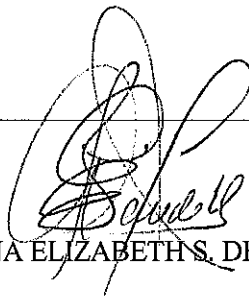
Aprobación de Agenda; **3.** Acta Anterior; **4.** Informe sobre Taller de estrategias de fondeo de corto y largo plazo; **5.** Presentación de listado de temas estratégicos del FSV año 2015 para seguimiento de Asamblea de Gobernadores; **6.** Análisis financiero sobre el impacto de una nueva política de crédito de vivienda nueva para mujeres; **7.** 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 4.** Informe sobre Taller de estrategias de fondeo de corto y largo plazo, **el Consejo se da por enterado de lo resuelto en los resultados del taller de estrategias a largo y corto plazo para incentivar el otorgamiento de viviendas de interés social.** **Punto 5.** Presentación de listado de temas estratégicos del FSV año 2015 para seguimiento de Asamblea de Gobernadores, **el Consejo toma nota.** **Punto 6.** Análisis financiero sobre el impacto de una nueva política de crédito de vivienda nueva para mujeres, **el Consejo toma nota de lo resuelto por Asamblea de Gobernadores en la cual determinaron que se continúen los análisis financieros.** **V. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-101/2015 DEL 5 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-100/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-102/2015 DEL 8 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-101/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-103/2015 DEL 9 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-102/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-104/2015 DEL 10 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-103/2015 y III. Resolución de Créditos de Vivienda;** 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. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **X. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 25 de agosto del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-32/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día viernes 25 de agosto del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR**



LABORAL; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-31/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-105/2015 del 11 de junio del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-106/2015 del 12 de junio del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-107/2015 del 15 de junio del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-108/2015 del 16 de junio del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-109/2015 del 18 de junio del año 2015. **VIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **IX.** Varios. **DESARROLLO:**

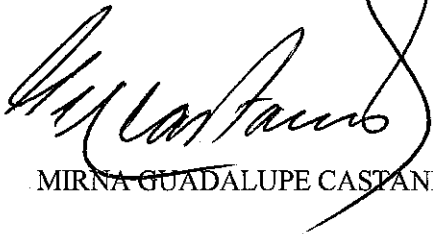
I. APROBACIÓN DE AGENDA. La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-31/2015, de fecha 21 de junio del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-105/2015 DEL 11 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-104/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Modificación de Mutuo Hipotecario; **V.** Solicitud de Prórroga del Contrato Licitación Pública No. FSV-06/2014 “Gestión de Cobro preventivo y correctivo de la Cartera Hipotecaria del FSV”; **VI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VII.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-05/2015 “Suministro, Instalación y Configuración de un Sistema de Prevención de Intrusos (IPS)”; **VIII.** Promoción del Cliente Puntual; **IX.** Intereses de la Agencias Clasificadoras de Riesgo, con cifras al 31 de diciembre de 2014; **X.** Informe Trimestral de la gestión integral de riesgo al 31 de marzo de 2015; **XI.** Informe de la Gestión de riesgo de lavado de dinero y activos correspondiente al período de abril 2014 a marzo de 2015; **XII.** Lineamientos de ahorro y austeridad del FSV para el año 2015; **XIII.** Informe de descargo de activo fijo; **XIV.** Creación del Comité de medio ambiente; **XV.** Solicitud de PROVIPO, S.A. de C.V. de factibilidad Urbanización Ciudad Pacífica IV; **XVI.** Solicitud de Construcciones Villatoro, S.A. de C.V. de modificación de factibilidad Condominio Residencial Las Rosas; **XVII.** Solicitud de María Mártir Romero Argueta de factibilidad; **XVIII.** Solicitud de INVAMU, S.A. de C.V. de factibilidad

Residencial Nueva Metrópolis; **XIX.** 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.** Modificación de Mutuo Hipotecario, **el Consejo toma nota de las modificaciones aprobadas por parte de Junta Directiva en relación a la forma de pago.** **Punto V.** Solicitud de Prórroga del Contrato Licitación Pública No. FSV-06/2014 “Gestión de Cobro preventivo y correctivo de la Cartera Hipotecaria del FSV”, **el Consejo toma nota de la prórroga.** **Punto VI.** 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 VII.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-05/2015 “Suministro, Instalación y Configuración de un Sistema de Prevención de Intrusos (IPS)”, **el Consejo toma nota de la adjudicación.** **Punto VIII.** Promoción del Cliente Puntual, **el Consejo toma nota de la autorización.** **Punto IX.** Intereses de la Agencias Clasificadoras de Riesgo, con cifras al 31 de diciembre de 2014, **el Consejo se da por enterado.** **Punto X.** Informe Trimestral de la gestión integral de riesgo al 31 de marzo de 2015, **el Consejo se da por recibido del informe trimestral.** **Punto XI.** Informe de la Gestión de riesgo de lavado de dinero y activos correspondiente al período de abril 2014 a marzo de 2015, **el Consejo toma nota de lo expresado en el informe.** **Punto XII.** Lineamientos de ahorro y austeridad del FSV para el año 2015, **el Consejo toma nota de la autorización a la incorporación de nuevos lineamientos de ahorro y austeridad para el ejercicio presupuestario 2015.** **Punto XIII.** Informe de descargo de activo fijo, **el Consejo toma nota del informe sobre descargo de activo fijo.** **Punto XIV.** Creación del Comité de medio ambiente, **el Consejo toma nota de la autorización de la creación del Comité.** **Punto XV.** Solicitud de PROVIPO, S.A. de C.V. de factibilidad Urbanización Ciudad Pacífica IV, **el Consejo toma nota de la autorización de la factibilidad.** **Punto XVI.** Solicitud de Construcciones Villatoro, S.A: de C.V. de modificación de factibilidad Condominio Residencial Las Rosas, **el Consejo toma nota de la autorización de la factibilidad.** **Punto XVII.** Solicitud de María Mártir Romero Argueta de factibilidad, **el Consejo toma nota de la autorización de factibilidad.** **Punto XVIII.** Solicitud de INVAMU, S.A. de C.V. de factibilidad Residencial Nueva Metrópolis, **el Consejo toma nota de la autorización de la factibilidad.** Después de haber leído y analizado el

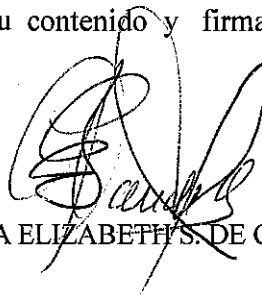


contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-106/2015 DEL 12 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-105/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-107/2015 DEL 15 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-106/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-107/2015 DEL 16 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-107/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-109/2015 DEL 18 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-108/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Informe de avance en la ejecución del Plan de inscripción de documentos en CNR al mes de mayo de 2015; **V.** Informe de contratación de perito valuador; **VI.** Recurso de Revisión presentado por la Sociedad Avance y Desempeño, S.A. de C.V., al proceso de Libre Gestión No. FSV-139/2015 “Estudio de carga de trabajo de los puestos funcionales del FSV”; **VII.** Solicitud de factibilidad del Proyecto Urbanización Lomas de San Antonio de la Sociedad Delfos, S.A. de C.V.; **VIII.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del

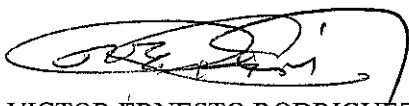
acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes:
Punto IV. Informe de avance en la ejecución del Plan de inscripción de documentos en CNR al mes de mayo de 2015, **el Consejo toma nota del informe, al respecto se solicita un informe del avance de cada uno de estas 17 compraventas con créditos cancelados correspondientes al periodo 1983-1999, las cuales están en proceso de inscripción;**
Punto V. Informe de contratación de perito valuador, **el Consejo toma nota del informe.**
Punto VI. Recurso de Revisión presentado por la Sociedad Avance y Desempeño, S.A. de C.V., al proceso de Libre Gestión No. FSV-139/2015 “Estudio de carga de trabajo de los puestos funcionales del FSV”, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto VII.** Solicitud de factibilidad del Proyecto Urbanización Lomas de San Antonio de la Sociedad Delfos, S.A. de C.V., **el Consejo toma nota de la factibilidad.** **VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, **resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** **IX. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 1 de septiembre del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-33/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 1 de septiembre del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de

Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Verónica Elizabeth Gil de Martínez, 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-32/2015. III. Presentación Nuevo Concejal. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-110/2015 del 19 de junio del año 2015. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-111/2015 del 22 de junio del año 2015. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-112/2015 del 23 de junio del año 2015. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-113/2015 del 24 de junio del año 2015. VIII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-114/2015 del 25 de junio del año 2015. IX. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-115/2015 del 26 de junio del año 2015. X. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-116/2015 del 29 de agosto del año 2015. XI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-117/2015 del 30 de junio del año 2015. XII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-118/2015 del 1 de julio del año 2015. XIII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-119/2015 del 2 de julio del año 2015. XIV. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. XV. 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-32/2015, de fecha 25 de agosto del año 2015, la cual fue aprobada. **III. PRESENTACION NUEVO CONCEJAL.** La Secretaria del Consejo de Vigilancia presenta a la Licenciada Verónica Elizabeth Gil Lazo de Martínez y le toma la protesta de Ley correspondiente como nuevo Miembro en Representación del Ministerio de Obras Públicas, Transporte y de Vivienda y Desarrollo Urbano, (Sector Público); ante el Consejo de Vigilancia, quien sustituirá a la Presidenta del Consejo, Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda. **Y los demás Miembros del Consejo se unieron a las palabras de la Secretaria para darle la bienvenida. En este acto, la Licenciada Verónica Elizabeth Gil de Martínez, agradece por el nombramiento otorgado y la bienvenida que este Consejo le brinda. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-110/2015 DEL 19 DE JUNIO****

DEL AÑO 2015. 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 No. JD-109/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-111/2015 DEL 22 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-110/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-112/2015 DEL 23 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-111/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-113/2015 DEL 24 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-112/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-114/2015 DEL 25 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-113/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Informe sobre sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-144; **V.** Convocatoria a sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-145; **VI.** Solicitud de Usuario de permiso para arrendar inmueble; **VII.** Solicitud de autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; **VIII.** Solicitud de participación del FSV en Ferias de los Angeles

California, USA; **IX.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de mayo de 2015; **X.** Monitor de Operaciones al mes de mayo de 2015; **XI.** Solicitud de ajuste a proyecto 3.18 del Plan Anual Operativo 2015; **XII.** Solicitud de prórroga de contrato temporal; **XIII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-078/2015 “Servicios Médicos para el Fondo Social para la Vivienda durante el período 2015-2016; **XIV.** Ampliación al Presupuesto de ingresos y egresos 2015; **XV.** Solicitud de factibilidad de Residencial Nueva Metrópolis del señor Luis Orlando Serrano; **XVI.** Solicitud de Precalificación del Proyecto Residencial Villas de Atiquizaya de la Empresa Salazar Romero, S.A. de C.V.; **XVII.** Solicitud de Modificación de factibilidad del Proyecto Villa Verde Estate, de la Empresa Millot Corporation, S.A. de C.V.; **XVIII.** Entrega de informe de viaje a Ginebra, Suiza, del Lic. José María Esperanza; y **XIX.** 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 sobre sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-144, **el Consejo estará a la espera de recibir el informe por parte de la Junta Directiva.** **Punto VI.** Solicitud de Usuario de permiso para arrendar inmueble, **el Consejo toma nota de la autorización.** **Punto VII.** Solicitud de 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 VIII.** Solicitud de participación del FSV en Ferias de los Angeles California, USA, **el Consejo se da por enterado no obstante hace la observación que la cantidad de créditos en escriturados no compensa la cantidad de \$ 45,000.00 correspondiente a los gastos y viáticos que han sido erogados para asistir a la Ciudad de Los Ángeles.** **Punto IX.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de mayo de 2015, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto X.** Monitor de Operaciones al mes de mayo de 2015, **el Consejo da por recibido el informe.** **Punto XI.** Solicitud de ajuste a proyecto 3.18 del Plan Anual Operativo 2015, **el Consejo toma nota de la autorización a ajuste del proyecto sobre fortalecimiento de Política Crediticia.** **Punto XII.** Solicitud de prórroga de contrato temporal, **el Consejo toma nota de la autorización de prórroga.** **Punto XIII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-078/2015 “Servicios Médicos para el Fondo Social para la

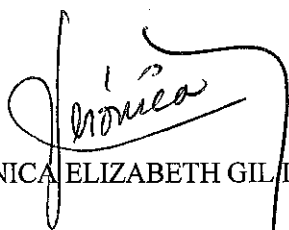
Vivienda durante el período 2015-2016, **el Consejo toma nota de la declaración desierta parcial.** **Punto XIV.** Ampliación al Presupuesto de ingresos y egresos 2015, **el Consejo toma nota de la ampliación al Presupuesto de Ingresos y Egresos.** **Punto XV.** Solicitud de factibilidad de Residencial Nueva Metrópolis del señor Luis Orlando Serrano, **el Consejo toma nota de la autorización de la factibilidad.** **Punto XVI.** Solicitud de Precalificación del Proyecto Residencial Villas de Atiquizaya de la Empresa Salazar Romero, S.A. de C.V., **el Consejo toma nota de la autorización de la factibilidad.** **Punto XVII.** Solicitud de Modificación de factibilidad del Proyecto Villa Verde Estate, de la Empresa Millot Corporation, S.A. de C.V., **el Consejo toma nota de la autorización de la factibilidad.** **Punto XVIII.** Entrega de informe de viaje a Ginebra, Suiza, del Lic. José María Esperanza, **el Consejo se da por enterado.** **IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-115/2015 DEL 26 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-114/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-116/2015 DEL 29 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-115/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-117/2015 DEL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-116/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-118/2015 DEL 1 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-117/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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.

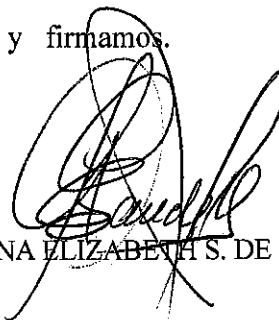
XIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-119/2015 DEL 2 DE JULIO DEL AÑO 2015. Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-118/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Solicitud de Autorización para inscribir segunda hipoteca sobre inmueble del FSV; **VI.** Solicitud de Cliente de autorización para transferir 50% de su derecho proindiviso a título de donación de inmueble; **VII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VIII.** Solicitud presentada por Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. sobre “Servicio de colecturía y transferencia de pagos de cuotas de préstamos; **IX.** Ratificación de la prestación al personal de reconocimiento por sus años de servicio en la Institución; **X.** Informe de Libre Gestión No. FSV-064/2015 “Suministro de Papelería y Artículos de Oficina; **XI.** Informe de Libre Gestión No. FSV-070/2015 “Suministro de Artículo de uso y Consumo Diverso y Alimentos para Personas”; **XII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-11/2015 “Mantenimiento Preventivo y Correctivo para Equipos de Aire Acondicionado del FSV”; **XIII.** Solicitud de FONAVIPO de autorización de permuta de Condominio Procavia; y **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 V.** Solicitud de Autorización para inscribir segunda hipoteca sobre inmueble del FSV, **el Consejo tomamos nota.** **Punto VI.** Solicitud de Cliente de autorización para transferir 50% de su derecho proindiviso a título de donación de inmueble, **el Consejo se da por enterado.** **Punto VII.** 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 VIII.** Solicitud presentada por Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. sobre “Servicio de colecturía y transferencia de pagos de cuotas de préstamos, **el Consejo toma nota de la autorización de ampliación del plazo para el servicio de colecturía.** **Punto IX.** Ratificación de la

prestación al personal de reconocimiento por sus años de servicio en la Institución, **el Consejo toma nota de lo autorizado para la prestación de obsequios. Punto X.** Informe de Libre Gestión No. FSV-064/2015 “Suministro de Papelería y Artículos de Oficina, **el Consejo toma nota de la adjudicación parcial. Punto XI.** Informe de Libre Gestión No. FSV-070/2015 “Suministro de Artículo de uso y Consumo Diverso y Alimentos para Personas”, **el Consejo toma nota de la adjudicación parcial. Punto XII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-11/2015 “Mantenimiento Preventivo y Correctivo para Equipos de Aire Acondicionado del FSV”, **el Consejo toma nota de la aprobación de las bases. Punto XIII.** Solicitud de FONAVIPO de autorización de permuta de Condominio Procavia, **este Consejo toma nota de la autorización de la Permuta. XIV. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** **el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. XV. VARIOS.** En este punto el Consejo tuvo la visita del Licdo. René Cuéllar Marengo, Gerente Financiero, Ing. Luis Gilberto Baraona Delgado, Gerente de Créditos, Sr. Carlos Ortiz Bonilla, Jefe Area de Préstamos, Ing. Jaime Arístides Choto, Jefe Unidad Administración de Cartera, quienes presentaron un informe a solicitud de la revisión del préstamo CONFIDENCIAL SEGÚN LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA en el presentan los antecedentes de los préstamos ajustables, la cartera otorgada y su cuota ajustable, al respecto su exposición fue desde el punto de vista financiero, en dicho informe presentan los préstamos otorgados y cancelados así como la cartera vencida e índice de mora, ante esto se les solicito buscar medidas que generen un impacto que beneficie a los afectados por este programa, por lo tanto este Consejo recomienda que el caso debería tener una solución a efecto de que las personas que se suponen son de las más necesitadas, no tengan un resultado negativo al final de la cancelación de la deuda pues aproximadamente ellos deberán pagar cuatro veces más al finalizar el plazo incrementado de la cantidad original que recibieron al pactar el préstamo original; por lo que recomendamos que debe buscarse una alternativa que ayude a que la tasa de interés sea la menor o la mínima establecida la cual es del 5.5%, o en su caso de poder ser factible abonar las cantidades de intereses pagados que fueron capitalizados u otro análisis multidisciplinario que pueda compensar esta cantidad de capital e intereses de aquellos que se ampararon al programa. Así como también de ser necesarios buscar a través de una iniciativa de ley transitoria con la

Asamblea Legislativa que permita superar cualquier impedimento legal. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 8 de septiembre del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-34/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 8 de septiembre del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Verónica Elizabeth Gil de Martínez, 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-33/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-120/2015 del 3 de julio del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-121/2015 del 6 de julio del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-122/2015 del 7 de julio del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-123/2015 del 8 de julio del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-124/2015 del 9 de julio del año 2015. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-125/2015 del 10 de julio del año 2015. **IX.**

Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-126/2015 del 13 de julio del año 2015. **X.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-127/2015 del 14 de julio del año 2015. **XI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-128/2015 del 15 de julio del año 2015. **XII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-129/2015 del 16 de julio del año 2015. **XIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-130/2015 del 17 de julio del año 2015. **XIV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-131/2015 del 20 de julio del año 2015. **XV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-132/2015 del 21 de julio del año 2015. **XVI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-133/2015 del 22 de julio del año 2015. **XVII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **XVIII.** 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-33/2015, de fecha 1/9/2015 de septiembre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-120/2015 DEL 3 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-119/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-121/2015 DEL 6 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-120/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-122/2015 DEL 7 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-121/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-123/2015 DEL 8 DE JULIO DEL AÑO 2015. 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 No. JD-122/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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.

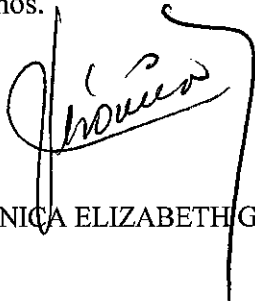
VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-124/2015 DEL 9 DE JULIO DEL AÑO 2015. Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-123/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de préstamos personales; **V.** Informe sobre sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-145; **VI.** Solicitud de la Sociedad Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de ampliación de factibilidad del Proyecto Jardines del Valle; **VII.** Solicitud de la Sociedad Inversiones Gil Henríquez, S.A. de C.V. de precalificación del Proyecto Complejo Habitacional La Loma; **VIII.** Solicitud de la Sociedad Conica, S.A. de C.V. de factibilidad del Proyecto Condominio Barcelona; **IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **X.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios de Programas Especiales; **XI.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-06/2015 “Suministro, Instalación y Configuración de un (1) Servidor Sparc para aplicaciones en plataforma Solaris”; **XII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-12/2015 “Suministro, Instalación y Configuración de un (1) Servidor Sparc para Aplicaciones en Plataforma Solaris”; **XIII.** Solicitud de creación de plaza en Area de Tesorería y Custodia de la Gerencia de Finanzas; y **XIV.** Delegación de funciones del Presidente y Director Ejecutivo; **XV.** 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 V.** Informe sobre sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-145, **el Consejo toma nota de lo aprobado en relación a la ampliación al Presupuesto de Ingresos y Egresos 2015.** **Punto VI.** Solicitud de la Sociedad Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de ampliación de factibilidad del Proyecto Jardines del Valle, **el Consejo toma nota de la autorización de esta factibilidad para 58 viviendas y dos lotes.** **Punto VII.** Solicitud de la Sociedad

Inversiones Gil Henríquez, S.A. de C.V. de precalificación del Proyecto Complejo Habitacional La Loma, el Consejo toma nota de la aprobación de la solicitud de renovación de precalificación por un año de 1,500 viviendas en complejo habitacional La Loma. **Punto VIII.** Solicitud de la Sociedad Conica, S.A. de C.V. de factibilidad del Proyecto Condominio Barcelona, el Consejo toma nota de la factibilidad de financiamiento de largo plazo para 16 apartamentos. **Punto IX.** 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 X.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios de Programas Especiales, el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis. **Punto XI.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-06/2015 “Suministro, Instalación y Configuración de un (1) Servidor Sparc para aplicaciones en plataforma Solaris”, el Consejo toma nota de la declaratoria de desierta. **Punto XII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-12/2015 “Suministro, Instalación y Configuración de un (1) Servidor Sparc para Aplicaciones en Plataforma Solaris”, el Consejo se da por enterado de la aprobación de las bases. **Punto XIII.** Solicitud de creación de plaza en Area de Tesorería y Custodia de la Gerencia de Finanzas, el Consejo toma nota de la autorización de la creación de una plaza permanente de asistente de Jefe de Área de Tesorería y Custodia. Y **Punto XIV.** Delegación de funciones del Presidente y Director Ejecutivo; el Consejo toma nota del informe. **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-125/2015 DEL 10 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-124/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-126/2015 DEL 13 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-125/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este

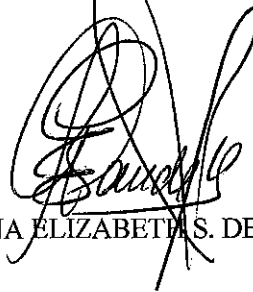
Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **X. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-127/2015 DEL 14 DE JULIO DEL AÑO 2015.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-126/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-128/2015 DEL 15 DE JULIO DEL AÑO 2015** . 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 No. JD-127/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-129/2015 DEL 16 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-128/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Modificación del Instructivo para la Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito; **VI.** Informe de avance en la ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de junio de 2015; **VII.** Solicitud de Contratación de campaña publicitaria para la promoción el cliente puntual mediante el mecanismo de BOLPROS; **VIII.** Contratación de puesto de Bolsa para la contratación de campaña publicitaria para la promoción del cliente puntual; **IX.** Solicitud de Sara Medina de Canjura de factibilidad de 2 viviendas de Colonia Santa Gertrudis; **X.** Solicitud de Inurba, S.A. de C.V. de ampliación de factibilidad proyecto Bosques de Lourdes; **XI.** Modificación de Instructivo de Manejo de Riesgo; **XII.** Modificación de Instructivo para el control de operaciones irregulares y/o sospechosas; y **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 V.** Modificación del Instructivo para la Aplicación de las Normas Institucionales de

Crédito, **el Consejo toma nota de la modificación al instructivo. Punto VI.** Informe de avance en la ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de junio de 2015, **el Consejo al respecto solicitara a la presidencia el estado en que se encuentran cada uno de los 15 casos de difícil inscripción. VII.** Solicitud de Contratación de campaña publicitaria para la promoción el cliente puntual mediante el mecanismo de BOLPROS, **el Consejo toma nota de la aprobación de la campaña. Punto VIII.** Contratación de puesto de Bolsa para la contratación de campaña publicitaria para la promoción del cliente puntual, **el Consejo toma nota de la autorización para la contratación del puesto de bolsa. Punto IX.** Solicitud de Sara Medina de Canjura de factibilidad de 2 viviendas de Colonia Santa Gertrudis, **el Consejo toma nota del otorgamiento de la factibilidad de financiamiento a largo Plazo para estas dos viviendas. Punto X.** Solicitud de Inurba, S.A. de C.V. de ampliación de factibilidad proyecto Bosques de Lourdes, **el Consejo toma nota de la aprobación de factibilidad en 8 viviendas. Punto XI.** Modificación de Instructivo de Manejo de Riesgo, **el Consejo toma nota de la modificación al instructivo. Punto XII.** Modificación de Instructivo para el control de operaciones irregulares y/o sospechosas; **el Consejo toma nota de la modificación al Instructivo. XIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-130/2015 DEL 17 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-129/2015; y III. Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-131/2015 DEL 20 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-130/2015; y III. Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-132/2015 DEL 21 DE JULIO DEL AÑO 2015.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda

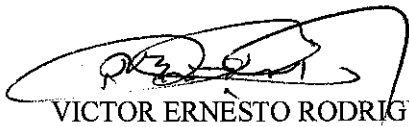
siguiente: **I. Aprobación de Agenda; II. Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-131/2015; y III. Resolución de Créditos de Vivienda.** Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **XVI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-133/2015 DEL 22 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-132/2015; y III. Resolución de Créditos de Vivienda.** 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. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **XVIII. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día jueves 17 de septiembre del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-35/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día jueves 17 de septiembre del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV. y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de

Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Verónica Elizabeth Gil de Martínez, 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-34/2015. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-134/2015 del 23 de julio del año 2015. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-135/2015 del 24 de julio del año 2015. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-136/2015 del 27 de julio del año 2015. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-137/2015 del 28 de julio del año 2015. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-138/2015 del 29 de julio del año 2015. VIII. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. IX. 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-34/2015, de fecha 8 de septiembre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-134/2015 DEL 23 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-133/2015; III. Resolución de Créditos de Vivienda; IV. Aprobación de préstamos Personales; V. Informe de avance en la ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de junio de 2015; VI. Informe de Auditoría Financiera practicada al Fondo Social para la Vivienda (FSV) por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, realizado por la Corte de Cuentas de la República; VII. Reporte Semestral a Junta Directiva sobre las actividades del Comité de Auditoría; VIII. Seguimiento Plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF, según informe visita de inspección con situación financiera al 30/09/2013, seguimiento a junio 2015; IX. Solicitud de usuario para inscribir remediación de inmueble; X. Aspectos relevantes conocidos por el Comité de Riesgo durante el primer semestre 2015; XI. Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; XII. Informe financiero a junio 2015; XIII. Informe de Licitación Pública No. FSV-08/2015**

“Adquisición de almacenamiento en sitio principal y sitio secundario; XIV. Monitor de Operaciones al mes de junio; XV. Informe de seguimiento al Plan Anual Operativo; XVI. Prórroga Contrato Arrendamiento de Agencia Santa Ana; XVII. Solicitud de Prórroga de Arrendamiento emergente señores Batres; XVIII. 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 V.** Informe de avance en la ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de junio de 2015, **el Consejo solicita que en los informes se incluyan los casos de viviendas de daciones en pago comparadas con los periodos anteriores y un análisis de las causas que tiene la devolución de viviendas.** **Punto VI.** Informe de Auditoría Financiera practicada al Fondo Social para la Vivienda (FSV) por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, realizado por la Corte de Cuentas de la República, **el Consejo se da por enterado del informe de Auditoría Financiera.** **Punto VII.** Reporte Semestral a Junta Directiva sobre las actividades del Comité de Auditoría, **el Consejo se da por enterado del Reporte Semestral.** **Punto VIII.** Seguimiento Plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF, según informe visita de inspección con situación financiera al 30/09/2013, seguimiento a junio 2015, **el Consejo toma nota del seguimiento al Plan de solución elaborado por el FSV para solventar las observaciones de la SSF.** **Punto IX.** Solicitud de usuario para inscribir remedición de inmueble, **el Consejo toma nota de la solicitud de usuario para inscribir remedición de inmueble.** **Punto X.** Aspectos relevantes conocidos por el Comité de Riesgo durante el primer semestre 2015, **el Consejo se da por enterado.** **Punto XI.** 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 XII.** Informe financiero a junio 2015, **el Consejo toma nota del informe financiero a junio de 2015, presentado por el señor Gerente Financiero del FSV.** **Punto XIII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-08/2015 “Adquisición de almacenamiento en sitio principal y sitio secundario, **el Consejo toma nota de la adjudicación a la Sociedad Tecnasa Es, S.A. de C.V.** XIV. Monitor de Operaciones al mes de junio, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto XV.** Informe de seguimiento al Plan Anual Operativo, **el Consejo toma nota de lo presentado en el informe.** **Punto XVI.** Prórroga Contrato Arrendamiento de

Agencia Santa Ana, el Consejo toma nota de la autorización de la prórroga. XVII. Solicitud de Prórroga de Arrendamiento emergente señores Batres, el Consejo en relación a este caso se manifiesta en que no ha habido una solución definitiva después de dos años de haberse iniciado esta problemática, que a pesar de considerarse que pudiera haberse resuelto en el corto plazo basado en el estudio de suelos que se hiciera por parte de la empresa FC, S.A. DE C.V. donde han dado cuatro recomendaciones específicas que fácilmente puede realizar la constructora, aún se continúa reflejando poco interés por darle solución; recomendamos se defina un acuerdo definitivo entre las partes involucradas en el proceso, a fin de que no se sigan generando gastos adicionales a la Institución, de lo contrario tomar las medidas que sean pertinentes.

IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-135/2015 DEL 24 DE JULIO DEL AÑO 2015. 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 No. JD-134/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-136/2015 DEL 27 DE JULIO DEL AÑO 2015. 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 No. JD-135/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-137/2015 DEL 28 DE JULIO DEL AÑO 2015. 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 No. JD-136/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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.

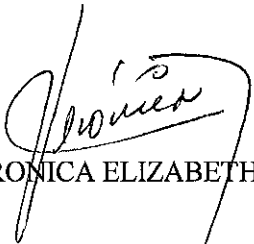
VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-138/2015 DEL 29 DE JULIO DEL AÑO 2015. Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y

Ratificación de Acta No. JD-137/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos personales; **V.** Seguimiento a la Política Crediticia enero-junio de 2015; **VI.** Informe sobre actualización de Política Crediticia por Ley de Usura; **VII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-07/2015 “Servicios de Gestión de cobro de créditos hipotecarios en situaciones especiales de recuperación”; **VIII.** Informe de Libre Gestión No. FSV-218/2015 “Diagnóstico del sistema de administración de riesgo”; **IX.** Solicitud de Autorización de Transferencias Presupuestarias; **X.** Solicitud de Edificaciones del futuro de factibilidad Proyecto Condominio Asturias; **XI.** Autorización a la CNTS de Prórroga del permiso de uso de la Finca Bretaña; **XII.** Solicitud de Plazas para Recursos Logísticos; **XIII.** Renuncia de Personal Ejecutivo; **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:

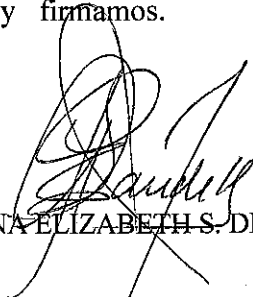
Punto V. Seguimiento a la Política Crediticia enero-junio de 2015, este Consejo toma nota del informe al seguimiento. **Punto VI.** Informe sobre actualización de Política Crediticia por Ley de Usura, **el Consejo toma nota de lo acordado por Asamblea de Gobernadores sobre el ajuste que deberá tener la tasa de interés en relación a los préstamos para el Sector de Ingresos Variables la cual se ajustara a la tasa máxima legal publicada.**

Punto VII. Informe de Licitación Pública No. FSV-07/2015 “Servicios de Gestión de cobro de créditos hipotecarios en situaciones especiales de recuperación”, **el Consejo toma nota del proceso de adjudicación.** **Punto VIII.** Informe de Libre Gestión No. FSV-218/2015 “Diagnóstico del sistema de administración de riesgo”, **el Consejo toma nota de la adjudicación.** **Punto IX.** Solicitud de Autorización de Transferencias Presupuestarias, **el Consejo toma nota de la autorización de transferencias.** **Punto X.** Solicitud de Edificaciones del futuro de factibilidad Proyecto Condominio Asturias, **el Consejo toma nota de la autorización de factibilidad por parte de Junta Directiva.** **Punto XI.** Autorización a la CNTS de Prórroga del permiso de uso de la Finca Bretaña, **el Consejo toma nota de la autorización de prórroga.** **XII.** Solicitud de Plazas para Recursos Logísticos, **el Consejo se da por enterado.** **Punto XIII.** Renuncia de Personal Ejecutivo, **el Consejo se da por enterado.** **VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** **el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** **IX.**


VARIOS. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 22 de septiembre del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-36/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 22 de septiembre del año 2015. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Verónica Elizabeth Gil de Martínez, 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-35/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-139/2015 del 30 de julio del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-140/2015 del 31 de julio del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-141/2015 del 12 de agosto del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-142/2015 del 13 de agosto del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-143/2015 del 14 de agosto del año 2015. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-144/2015 del 17 de agosto del año 15.



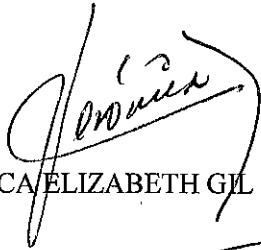
IX. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-145/2015 del 18 de agosto del año 2015. **X.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-146/2015 del 19 de agosto del año 2015. **XI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-147/2015 del 20 de agosto del año 2015. **XII.** Correspondencia Recibida. **XIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **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-35/2015, de fecha 17 de septiembre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-139/2015 DEL 30 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-138/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-140/2015 DEL 31 DE JULIO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-139/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-141/2015 DEL 12 DE AGOSTO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-140/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-142/2015 DEL 13 DE AGOSTO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-141/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-143/2015 DEL 14 DE AGOSTO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-142/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-144/2015 DEL 17 DE AGOSTO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-143/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-145/2015 DEL 18 DE AGOSTO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-144/2015; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. 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 N° JD-146/2015 DEL 19 DE AGOSTO DEL AÑO 2015.** 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 No. JD-145/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; y **IV.** Solicitud de modificación de contrato originado en la Contratación Directa No. FSV-03/2013 “Derecho de uso de las versiones más recientes y soporte técnico para el sistema Abanks”. 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.** Solicitud de modificación de contrato originado en la Contratación Directa No. FSV-03/2013 “Derecho de uso de las versiones más recientes y soporte técnico para el sistema Abanks”, el Consejo toma nota de la **autorización de la modificación del contrato.** **XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE**

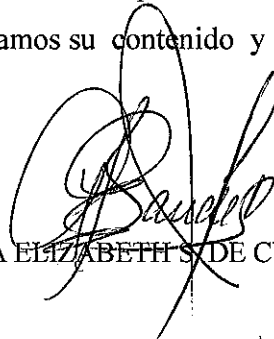
JUNTA DIRECTIVA N° JD-147/2015 DEL 20 DE AGOSTO DEL AÑO 2015. Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-146/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. **IV.** Aprobación de préstamos personales; **V.** Convocatoria a Elección de Miembro del Sector Patronal ante el Consejo de Vigilancia; **VI.** Autorización características emisión CDVISFSV03; **VII.** Informe sobre proceso “Servicio de Clasificación de Riesgo del FSV y sus Emisiones”; **VIII.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; **IX.** Aprobación de especificaciones técnicas de la Libre Gestión No. FSV-324/2015 “Suministro de Uniformes para el Personal del FSV”; **X.** Informe de la Licitación Pública No. FSV-09/2015 “Suministro e Instalación de Ventanas, Puertas y Capiteles para Oficinas del FSV”; **XI.** Solicitud de Descargo de Activo Fijo; **XII.** Solicitud de Modificación de documentos de Procesos de Adquisiciones y Contrataciones; **XIII.** Solicitud de ampliación de factibilidad para Proyecto Condominio Vistas de Miralvalle; **XIV.** Solicitud de ampliación de factibilidad para Proyecto Jardines del Valle; **XV.** Modificación de factibilidad para el Proyecto Prados de San Miguel; **XVI.** Informe sobre Proyecto La Gran Manzana; **XVII.** 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 V.** Convocatoria a Elección de Miembro del Sector Patronal ante el Consejo de Vigilancia, **el Consejo se da por enterado.** **Punto VI.** Autorización características emisión CDVISFSV03, **el Consejo se da por enterado de la autorización por parte de Junta Directiva para la emisión de los certificados de deuda para vivienda.** **Punto VII.** Informe sobre proceso “Servicio de Clasificación de Riesgo del FSV y sus Emisiones”, **el Consejo toma nota de la adjudicación de la contratación a la Empresa Equilibrium, S.A. de C.V. y a Fitch de Centroamérica, S.A.** **Punto VIII.** 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 IX.** Aprobación de especificaciones técnicas de la Libre Gestión No. FSV-324/2015 “Suministro de Uniformes para el Personal del FSV”, **el Consejo toma nota de la aprobación de las bases.** **Punto X.** Informe de la Licitación Pública No. FSV-09/2015 “Suministro e Instalación de Ventanas, Puertas y Capiteles para Oficinas del FSV”, **el**

Consejo se da por enterado de la declaratoria de desierta por primera vez. Punto XI. Solicitud de Descargo de Activo Fijo, el Consejo toma nota de la autorización por parte de Junta Directiva para autorizar el descargo de mobiliario y equipo, autorizar subastar los bienes descritos en los empleados del FSV, donar los bienes a Instituciones Públicas y Autónomas y los no donados que se disponga lo mejor para no afectar el medio ambiente, así mismo se autorizó conformar la comisión para los bienes a donar. Punto XII. Solicitud de Modificación de documentos de Procesos de Adquisiciones y Contrataciones, el Consejo toma nota de la autorización a las modificaciones. XIII. Solicitud de ampliación de factibilidad para Proyecto Condominio Vistas de Miralvalle, el Consejo toma nota de la autorización a la ampliación de factibilidad de financiamiento de crédito a Largo Plazo. Punto XIV. Solicitud de ampliación de factibilidad para Proyecto Jardines del Valle, el Consejo toma nota de la ampliación de factibilidad del proyecto. Punto XV. Modificación de factibilidad para el Proyecto Prados de San Miguel, el Consejo toma nota de la aprobación de modificación de factibilidad para 7 viviendas. Punto XVI. Informe sobre Proyecto La Gran Manzana, el Consejo toma nota del informe. XII. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. REMISION DE INFORMES FINANCIEROS INTERMEDIOS AL 30/6/2015. Se recibió memorando GFI-060/2015 de la Gerencia de Finanzas, de fecha 7/9/2015 el cual literalmente dice: Para su conocimiento, se adjunta a la presente un ejemplar del Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia al 30 de junio de 2015 y 2014 de la Institución, emitido por nuestros Auditores Externos Elías & Asociados. Además este informe será sometido a conocimiento de nuestra Junta Directiva en su próxima sesión. Índice del Contenido: Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia; Estados de Situación Financiera; Estados de Rendimiento Económico; Estados de Ejecución Presupuestaria; Estados de Flujos de Fondos; Notas Explicativas a los Estados Financieros; e Información Financiera Complementaria. Después de haber leído y analizado el contenido del informe **este Consejo se da por enterado. 2. INFORME DE AVANCE DE COMPRAVENTAS DE DIFICIL INSCRIPCION.** Se recibió memorando del Presidente y Director Ejecutivo, de fecha 17/9/2015, el cual literalmente dice: Es un placer saludarle y desearle éxitos en las funciones que desempeña presidiendo ese importante Consejo de Vigilancia. En atención a Memorando Ref. CV 12/2015, en el

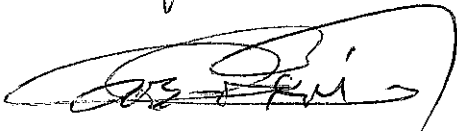
cual solicita informe sobre avance de cada una de las quince (15) compraventas de créditos cancelados que forman parte del universo de difícil inscripción y, que corresponden al período 1983-1999; tengo a bien proporcionar a Usted Cuadro Ejecutivo que contiene cada caso actualizado al 31 de agosto del corriente año. Después de haber leído y analizado el contenido del informe este Consejo se da por enterado y a la vez les solicitamos que **incluya en la explicación las fechas de referencia de los procesos de cada caso. XIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. XIV. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 6 de octubre del año 2015, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN