

ACTA No. CV-37/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 6 de octubre 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-148/2015 del 21 de agosto del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-149/2015 del 24 de agosto del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-150/2015 del 25 de agosto del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-151/2015 del 26 de agosto del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-152/2015 del 27 de agosto del año 2015. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-153/2015 del 28 de agosto del año 2015. **IX.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-154/2015 del 31 de agosto del año 2015. **X.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-155/2015 del 1 de septiembre del año 2015. **XI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-156/2015 del 2 de septiembre del año 2015. **XII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **XIII.** Varios. **DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-35/2015, de fecha 22 de septiembre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-148/2015 DEL 21 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-147/2015; 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-149/2015 DEL 24 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-148/2015; **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-150/2015 DEL 25 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-149/2015; 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.

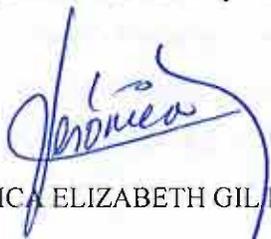
VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-151/2015 DEL 26 DE AGOSTO DEL AÑO 2015. Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-150/2015; y **III.** Resolución de Créditos 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-152/2015 DEL 27 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-151/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Nombramiento de Miembro Presidente del Consejo de Vigilancia; **VI.** Informe de avance en la ejecución del Plan Inscripción de documentos en CNR al mes de julio de 2015; **VII.** Términos de referencia objeto de la Libre Gestión No. FSV-326/2015 “Gestión de cobro por la vía judicial de préstamos en mor, para Agencia Central; **VIII.** Nombramiento del Jefe de Area de Planeación; **IX.** Solicitud de Prórroga de contrato derivado de la Licitación Pública No. FSV-09/2014 “Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo incluyendo partes para equipos de misión crítica”; **X.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **XI.** Monitor de Operaciones al mes de julio; **XII.** Modificación del Edificio de usos Múltiples del FSV; **XIII.** Activación del edificio de usos múltiples del FSV; **XIV.** Solicitud de Salazar Romero, S.A. de C.V.; **XV.** Solicitud de Dora Noemí Serrano de Flores, de factibilidad para el Proyecto nueva Metrópolis; **XVI.** Solicitud de Arq. Hilda Beatriz Vaquerano Pineda de factibilidad para el Proyecto Altos de San José; **XVII.** Solicitud del Señor José Farela Rivera, de modificación de factibilidad otorgada al Proyecto Lotificación Ama; **XVIII.** Solicitud de modificación de factibilidad Proyecto San Gabriel; **XIX.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-10/2015 “Suministro de Consumibles para impresores laser y de inyección de tinta”; y **XX.** Acuerdo de resolución sobre información reservada. 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.** Nombramiento de Miembro Presidente del Consejo de Vigilancia, **el Consejo tomo nota del nuevo nombramiento y nos damos por enterado.** **Punto VI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Inscripción de Documentos en CNR al mes de julio de 2015, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto VII.** Términos de referencia objeto de la Libre Gestión No. FSV-326/2015 “Gestión de Cobro por la Vía Judicial de Préstamos en Mora, para Agencia Central, **el Consejo se da por enterado de la aprobación de la aprobación de los términos de Referencia.** **Punto VIII.** Nombramiento del Jefe de Área de Planeación, **el Consejo toma nota.** **Punto IX.** Solicitud de Prórroga de Contrato derivado de la Licitación Pública No. FSV-09/2014 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo incluyendo partes para Equipos de Misión Crítica”, **el Consejo toma nota de la autorización de prórroga por parte de Junta Directiva.** **Punto X.** 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 XI.** Monitor de Operaciones al mes de julio, **el Consejo toma nota del informe no obstante se recomienda se incorpore en este informe de monitor de operaciones un registro de las cantidades que llevan a reserva de saneamiento por la diferencia de precios de venta de los activos extraordinarios en relación a los valores contables.** **Punto XII.** Modificación de Indicadores de Evaluación de Desempeño, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto XIII.** Activación del edificio de usos múltiples del FSV, **el Consejo se da por enterado de la activación del edificio.** **Punto XIV.** Solicitud de Salazar Romero, S.A. de C.V. este consejo toma nota de las instrucciones dadas por Junta Directiva para aprobar la solicitud de esta empresa, **Punto XV.** Solicitud de Dora Noemí Serrano de Flores, de factibilidad para el Proyecto nueva Metrópolis, **el Consejo toma nota de la aprobación de la solicitud de factibilidad.** **Punto XVI.** Solicitud de Arq. Hilda Beatriz Vaquerano Pineda de factibilidad para el Proyecto Altos de San José, **el Consejo toma nota de la aprobación de la solicitud de factibilidad.** **Punto XVII.** Solicitud del Señor José Farela Rivera, de modificación de factibilidad otorgada al Proyecto Lotificación Ama, **el Consejo toma nota de la aprobación de la modificación.** **Punto XVIII.** Solicitud de modificación de factibilidad Proyecto San Gabriel, **el Consejo toma nota de la aprobación de la solicitud.** **Punto XIX.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-

10/2015 “Suministro de Consumibles para impresores laser y de inyección de tinta”; el Consejo toma nota de la resolución de dejar sin efecto el proceso de Licitación Pública por incompatibilidad con las bases de Licitación. **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-153/2015 DEL 28 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-152/2015; 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. **IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-154/2015 DEL 31 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-153/2015; 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. **X. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-155/2015 DEL 15 DE 1 DE SEPTIEMBRE 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-154/2015; 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. **XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-156/2015 DEL 2 DE SEPTIEMBRE 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-155/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Recurso de Revisión interpuesto en el proceso de contratación “Servicio de Clasificación de riesgo del FSV y sus emisiones”; y **V.** 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.** Recurso de Revisión interpuesto en el proceso de contratación “Servicio de Clasificación de riesgo del FSV y sus emisiones”, el Consejo toma nota de la admisibilidad del recurso interpuesto y del nombramiento del Comité Especial. **XII. 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. **XIII. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 13 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

ACTA No. CV-38/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 13 de octubre 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-37/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-157/2015 del 3 de septiembre del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-158/2015 del 4 de septiembre del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-159/2015 del 7 de septiembre del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-160/2015 del 8 de septiembre del año 2015. **VII.**

Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-161/2015 del 9 de septiembre del año 2015. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-162/2015 del 10 de septiembre 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-37/2015, de fecha 6 de octubre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-157/2013 DEL 3 DE SEPTIEMBRE 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-156/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Informe de Avance en la ejecución; **V.** Informe Trimestral sobre la Gestión Integral de Riesgos, con cifras a junio 2015; **VI.** Informe de prevención de lavado de dinero y activos, correspondiente al segundo trimestre 2015; **VII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública “Suministro e Implementación de un sistema informático para facilitar la prevención del lavado de dinero, de activos y el fraude financiero”; **VIII.** Declaratoria de información reservada del punto XII) del acta de sesión de Junta Directiva No. JD-129/2015; **IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **X.** Solicitud de autorización de convenio interinstitucional con el Ministerio de Relaciones Exteriores; **XI.** Aprobación de Términos de referencia de la libre gestión No. 252/2015 “Servicio de consultoría sobre la distribución del gasto administrativo”; **XII.** Modificación Acuerdo de Junta Directiva sobre arrendamiento de Parqueo Cuscatleco; 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 IV.** Informe de Avance en la ejecución del plan Integral de Créditos en mora al mes de julio de 2015, el Consejo se da por recibido. **Punto V.** Informe Trimestral sobre la Gestión Integral de Riesgos, con cifras al 30 de junio 2015,

RESERVADO POR JUNTA DIRECTIVA

Punto VI. Informe de

prevención de lavado de dinero y activos, correspondiente al segundo trimestre 2015, **el Consejo da por recibido el informe. Punto VII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública “Suministro e Implementación de un sistema informático para facilitar la prevención del lavado de dinero, de activos y el fraude financiero”, **el Consejo toma nota de la aprobación de las bases. Punto VIII.** Declaratoria de información reservada del punto XII) del acta de sesión de Junta Directiva No. JD-129/2015, **el Consejo se da por enterado. 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.** Solicitud de autorización de convenio interinstitucional con el Ministerio de Relaciones Exteriores, **el Consejo toma nota del convenio de Cooperación. Punto XI.** Aprobación de Términos de referencia de la libre gestión No. 252/2015 “Servicio de consultoría sobre la distribución del gasto administrativo”, **el Consejo toma nota de los términos de referencia. Punto XII.** Modificación Acuerdo de Junta Directiva sobre arrendamiento de Parqueo Cuscatleco, **el Consejo toma nota de la modificación del acuerdo.**

IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-158/2015 DEL 4 DE SEPTIEMBRE 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-157/2015; **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-159/2015 DEL 7 DE SEPTIEMBRE 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-158/2015; 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-160/2015 DEL 8 DE SEPTIEMBRE 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-159/2016; 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-161/2015 DEL 9 DE SEPTIEMBRE 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-160/2015; 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-162/2015 DEL 10 DE SEPTIEMBRE 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-161/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Solicitud de la Superintendencia del Sistema Financiero de ajuste de tasas de interés por efecto de la Ley de usura; **VI.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-14/2015 “Suministro de Licenciamiento, Actualización de versiones y soporte técnico para productos de software Microsoft bajo la modalidad de volume Licensing Enterprise Agreement 2015-2018”; **VII.** Autorización de resolución razonada para la contratación directa No. FSV-01/2015 “Renovación de soporte técnico para la base de datos Oracle Enterprise Edition y Suministro de nuevas Licencias”; **VIII.** Aprobación de Bases de Licitación para Contratación Directa No. FSV-01/2015 “Renovación de Soporte Técnico para la Bases de Datos Oracle Enterprise y Suministro de nuevas Licencias”; **IX.** Informe sobre Libre Gestión No. 566/2014 “Servicios para el fortalecimiento de sitio Web y servicios de Gobierno electrónico”; **X.** Solicitud de transferencias presupuestarias a septiembre 2015; **XI.** Solicitud de transferencias presupuestarias a septiembre 2015; **XII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **XIII.** Solicitud de la Sociedad Millot Corporation, S.A. C.V. de modificación de factibilidad Proyecto Villa Verde Estate; **XIV.** Solicitud de Moasy Borelly García, de factibilidad para viviendas del Proyecto Ciudad Pacífica IV Etapa; **XV.** Solicitud de modificación de factibilidad Proyecto San Gabriel; **XVI.** Solicitud de Ing. Carlos José Guerrero Zelaya, de factibilidad Proyecto Condominio Los Cielos; **XVII.** Solicitud de Contratista María Susana Mejía de

Canales sobre Libre Gestión No. 070/2015 “Suministro de Artículos de uso y consumo diverso y alimentación para personas; **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.** Solicitud de la Superintendencia del Sistema Financiero de ajuste de tasas de interés por efecto de la Ley de usura, **el Consejo toma nota del informe recibido de la Superintendencia del Sistema Financiero y de la autorización para que la administración del ajuste de la tasa de interés.** **Punto VI.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-14/2015 “Suministro de Licenciamiento, Actualización de versiones y soporte técnico para productos de software Microsoft bajo la modalidad de volume Licensing Enterprise Agreement 2015-2018”, **el Consejo toma nota de la aprobación de las bases.** **Punto VII.** Autorización de resolución razonada para la contratación directa No. FSV-01/2015 “Renovación de soporte técnico para la base de datos Oracle Enterprise Edition y Suministro de nuevas Licencias”, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto VIII.** Aprobación de Bases de Licitación para Contratación Directa No. FSV-01/2015 “Renovación de Soporte Técnico para la Bases de Datos Oracle Enterprise y Suministro de nuevas Licencias”, **el Consejo se da por enterado de la aprobación de las bases.** **Punto IX.** Informe sobre Libre Gestión No. 566/2014 “Servicios para el fortalecimiento de sitio Web y servicios de Gobierno electrónico”, **el Consejo toma nota del cierre del proceso.** **Punto X.** Solicitud de transferencias presupuestarias a septiembre 2015; **El Consejo toma nota de la autorización de las transferencias Presupuestarias.** **Punto XI.** Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia al 30 de Junio 2015/2014; **el Consejo toma nota de la presentación del informe.** **Punto XII.** 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 XIII.** Solicitud de la Sociedad Millot Corporation, S.A. C.V. de modificación de factibilidad Proyecto Villa Verde Estate, **el Consejo toma nota de la aprobación de la solicitud de factibilidad.** **Punto XIV.** Solicitud de Moasy Borelly García, de factibilidad para viviendas del Proyecto Ciudad Pacífica IV Etapa, **el Consejo toma nota del otorgamiento de financiamiento.** **Punto XV.** Solicitud de modificación de factibilidad Proyecto San Gabriel, **el Consejo toma nota**

de la aprobación de la modificación de los precios de venta. **Punto XVI.** Solicitud de Ing. Carlos José Guerrero Zelaya, de factibilidad Proyecto Condominio Los Cielos, el Consejo se da por enterado de la aprobación de la factibilidad de financiamiento. **Punto XVII.** Solicitud de Contratista María Susana Mejía de Canales sobre Libre Gestión No. 070/2015 “Suministro de Artículos de uso y consumo diverso y alimentación para personas; el Consejo toma de la denegación de la solicitud. **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.** Se tuvo la visita de la Licenciada Sandra Dinora Hueso, jefe de la Unidad de Créditos a explicar el proceso de gestión de Créditos, presento un flujograma que representa los procesos involucrados que son: de Ventas, Garantías, de Formalización de Estudio Jurídico, de Escrituración, finalmente Créditos. El primero que participa es Ventas, aquí el promotor documenta el expediente, pasan a control de calidad y asignan el número de crédito, que significa que ya cuenta con toda la documentación completa. Al aperturar la solicitud en el sistema si fuera vivienda usada o lote o financiamiento de deuda se envía a que realicen al valúo, en Garantías los cuales cuentan con tres días para la inspeccione, regresa el expediente al área de aprobación de créditos, existe el trabajo social quien va en paralelo para realizar la visita, al posible cliente, luego pasa a estudio Jurídico de estar correcto regresa a Créditos y se realiza el análisis de capacidad, cuota, plazo. Se le hizo la pregunta a la Licda. Hueso si ella considera que existe un paso donde podría mejorarse y al respecto manifestó que podría ser en el tiempo de espera del cliente. Para verificar los datos y referencias personales tienen la ayuda de Call Center, y que los promotores le informen al cliente que les digan a las personas que les llamaran. La Licda. Hueso en el caso de vivienda pasa a proyectos para realizar un informe de la vivienda. Finalmente se le agradeció a la Licda. Hueso su exposición y ella manifestó su agradecimiento por las observaciones realizadas por este Consejo. Manifestó que actualmente se están aprobando un promedio de 30 créditos aprobados. Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta el Consejo convoca para la próxima reunión el día jueves 22 de octubre del año 2015, a la misma horas 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-39/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día jueves 22 de octubre 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, (AUSENTE) 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-38/2015. **III.** Presentación Nuevo Concejal; **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-163/2015 del 11 de septiembre del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-164/2015 del 14 de septiembre del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-165/2015 del 16 de septiembre del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-166/2015 del 17 de septiembre del año 2015. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-167/2015 del 18 de septiembre del año 2015. **IX.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-168/2015 del 21 de septiembre del año 2015. **X.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-169/2015 del 22 de septiembre del año 2015. **XI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-170/2015 del 23 de septiembre del año 2015. **XII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-171/2015 del 24 de septiembre del año



2015. **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-38/2015, de fecha 13 de octubre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. PRESENTACION NUEVO CONCEJAL.** La Presidenta del Consejo de Vigilancia presenta al Ingeniero Carlos Donald Pacheco y le toma la protesta de Ley correspondiente como nuevo Miembro en Representación del Patronal; ante el Consejo de Vigilancia, quien sustituirá al Licenciado Víctor Ernesto Rodríguez, Representante del Sector Patronal. **Y los demás Miembros del Consejo se unieron a las palabras de la Presidenta para darle la bienvenida. En este acto, el Ingeniero Carlos Donald Pacheco, agradece por el nombramiento otorgado y la bienvenida que este Consejo le brinda.** **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-163/2015 DEL 11 DE SEPTIEMBRE 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-162/2015; 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-164/2015 DEL 14 DE SEPTIEMBRE 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-163/2015; 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-165/2015 DEL 16 DE SEPTIEMBRE 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-164/2015; 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-166/2015 DEL 17 DE**

SEPTIEMBRE 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-165/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Informe de Avance en la ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de agosto de 2015; **V.** Informe de Auditoría Financiera realizada por la Corte de Cuentas de la República al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014; **VI.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; **VII.** Autorización de características del tramo 1 de la emisión CDVISFSV03; **VIII.** Aprobación de Términos de referencia de la Libre Gestión No. FSV-408/2015 “Servicios de Auditoría Externa para el ejercicio 2016”; **IX.** Informe de la Comisión Especial de Alto Nivel nombrada para resolver el Recurso de Revisión Interpuesto por Pacific Credit Rating, S.A. de C.V., Clasificadora de Riesgo, al acuerdo en que se adjudicó la Contratación del “Servicio de Clasificación de Riesgo del FSV y sus Emisiones”; **X.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión.

Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Informe de Avance en la ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de agosto de 2015, el Consejo toma nota de este informe y recomienda se realice un proceso de acercamiento con el CNR para darle solución a estos 15 casos de compraventa aun no inscritos. **Punto V.** Informe de Auditoría Financiera realizada por la Corte de Cuentas de la República al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014, el Consejo toma nota del informe en el que determinan dictamen limpio por parte de la Corte de Cuentas de la República. **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.** Autorización de características del tramo 1 de la emisión CDVISFSV03, el Consejo se da por enterado de la Autorización. **Punto VIII.** Aprobación de Términos de referencia de la Libre Gestión No. FSV-408/2015 “Servicios de Auditoría Externa para el ejercicio 2016”, el Consejo toma nota. **Punto IX.** Informe de la Comisión Especial de Alto Nivel nombrada para resolver el Recurso de Revisión Interpuesto por Pacific Credit Rating, S.A. de C.V., Clasificadora de Riesgo, al acuerdo en

que se adjudicó la Contratación del “Servicio de Clasificación de Riesgo del FSV y sus Emisiones”, el Consejo toma nota de la declaratoria de fuera de lugar el recurso de revisión interpuesto por la Sociedad **PACIFIC CREDIT RATING, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE. VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-167/2015 DEL 18 DE SEPTIEMBRE 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-166/2015; 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-168/2015 DEL 21 DE SEPTIEMBRE 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-167/2015; 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-169/2015 DEL 22 DE SEPTIEMBRE 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-168/2015; 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-170/2015 DEL 23 DE SEPTIEMBRE 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-169/2015; 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-171/2015 DEL 24 DE SEPTIEMBRE 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-170/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Informe de avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de agosto de 2015; **V.** Términos de referencia de la Licitación Pública No. FSV-15/2015 “Sistema Informático relacionado con modelos estadísticos para la gestión del riesgo de crédito en el FSV”; **VI.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-12/2015 “Suministro, Instalación y configuración de un (1) servidor Sparc para aplicaciones en la plataforma Solaris”; **VII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VIII.** Liquidación de saldos prescritos; **IX.** Monitor de operaciones al mes de agosto de 2015; **X.** Seguimiento a las estrategias de Fondeo de largo plazo; **XI.** Modificación del plan anual de inversión pública 2015; **XII.** Informe LP-No. FSV-11/2015; **XIII.** Carta de intención del FSV; **XIV.** Modificación de Acuerdo de arrendamiento de Parqueo Cuscatleco; y **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 IV.** Informe de avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de agosto de 2015, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto V.** Términos de referencia de la Licitación Pública No. FSV-15/2015 “Sistema Informático relacionado con modelos estadísticos para la gestión del riesgo de crédito en el FSV”, **el Consejo se da por enterado.** **Punto VI.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-12/2015 “Suministro, Instalación y configuración de un (1) servidor Sparc para aplicaciones en la plataforma Solaris”, **el Consejo toma nota de la Adjudicación.** **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.** Liquidación de saldos prescritos, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto IX.** Monitor de operaciones al mes de agosto de 2015, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto X.** Seguimiento a las estrategias de Fondeo de largo plazo, **este Consejo, toma nota del seguimiento que Junta Directiva le dará a las estrategias creadas para fondeo a Largo Plazo.** **Punto XI.** Modificación del plan anual de inversión pública 2015, **el Consejo toma nota de la modificación por reducción al Plan Anual de Inversión Pública.** **Punto XII.** Informe LP-No. FSV-11/2015, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto XIII.** Carta de intención del FSV, **el Consejo se da por enterado.** **XIV.**

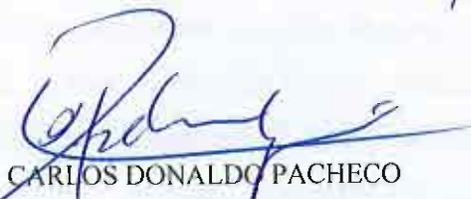
Modificación de Acuerdo de arrendamiento de Parqueo Cuscatleco, **el Consejo toma nota de la modificación.** **XIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **XIV. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día lunes 26 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



CARLOS DONALDO PACHECO

ACTA No. CV-40/2015 En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día lunes 26 de octubre 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, 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-39/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-172/2015 del 25 de septiembre del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-173/2015 del 28 de septiembre del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión

de Junta Directiva N° JD-174/2015 del 29 de septiembre del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-175/2015 del 30 de septiembre del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-176/2015 del 1 de octubre 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-39/2015, de fecha 22 de octubre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-172/2015 DEL 25 DE SEPTIEMBRE 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-171/2015; 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-173/2015 DEL 28 DE SEPTIEMBRE 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-172/2015; **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-174/2015 DEL 29 DE SEPTIEMBRE 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-173/2015; 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-175/2015 DEL 30 DE SEPTIEMBRE 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-174/2015; 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-176/2905 DEL 1 DE OCTUBRE 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-175/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Convocatoria a reunión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-146; **VI.** Presentación del Presupuesto Aniversario del FSV; **VII.** Informe especial sobre acciones realizadas por el FSV orientado a mejorar la ruta Institucional y calidad de servicios; **VIII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **IX.** Solicitud de Constructora Orión, S.A. de C.V. de factibilidad para Proyecto nuevo Lourdes extensión Etapa II, Fase II; **X.** Solicitud de Ar Ingenieros Asociados, S.A. de C.V. de modificación cuadro de valores de Proyecto Residencial Altos de las Flores II; **XI.** Solicitud de Desarrollo e Inversiones Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de modificación de cuadro de valores del Proyecto Jardines del Vallc; **XII.** Ampliación plazo consultoría de administración de activos y pasivos; **XIII.** Propuesta de modificación del Art. 223 de la Ley SAP; **XIV.** Solicitud de modificación de plazo de entrega de informe borrador con referencia al 30 de junio de 2015, emitido por las Sociedades Clasificadoras de Riesgos; y **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.** Convocatoria a reunión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-146, **el Consejo toma nota de la convocatoria.** **Punto VI.** Presentación del Presupuesto Aniversario del FSV, **el Consejo toma nota de la presentación del Presupuesto.** **Punto VII.** Informe especial sobre acciones realizadas por el FSV orientado a mejorar la ruta Institucional y calidad de servicios, **el Consejo toma nota del informe y solicita de existir posibilidad espacio a para participar como Miembros de este Consejo poder participar en el Taller sobre Gestión de Activos Extraordinarios, dicha solicitud se remitirá a la Gerencia General.** **Adicionalmente se solicita a la Gerencia de Planificación una presentación sobre los proyectos estratégicos de mejora del periodo 2015-2019, dados a Junta Directiva, en el marco de la ruta Institucional y Calidad de Servicio.** **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. Solicitud de Constructora Orión, S.A. de C.V. de factibilidad para Proyecto nuevo Lourdes extensión Etapa II, Fase II,

RESERVADO POR JUNTA DIRECTIVA

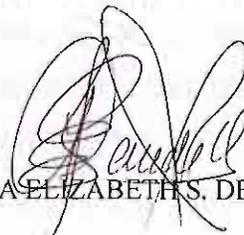
Punto X. Solicitud de Ar Ingenieros Asociados, S.A. de C.V. de modificación cuadro de valores de Proyecto Residencial Altos de las Flores II,

Punto XI. Solicitud de Desarrollo e Inversiones Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de modificación de cuadro de valores del Proyecto Jardines del Valle, RESERVADO POR JUNTA DIRECTIVA

Punto XII. Ampliación plazo consultoría de administración de activos y pasivos, el Consejo toma nota de la aprobación de la ampliación del plazo. **Punto XIII.** Propuesta de modificación del Art. 223 de la Ley SAP, el Consejo se da por enterado. **Punto XIV.** Solicitud de modificación de plazo de entrega de informe borrador con referencia al 30 de junio de 2015, emitido por las Sociedades Clasificadoras de Riesgos, el Consejo toma nota de la aprobación para modificación de plazo de entrega. **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 miércoles 4 de noviembre 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



CARLOS DONALDO PACHECO

DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-41/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día miércoles 4 de noviembre 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, 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-40/2015. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-177/2015 del 2 de octubre del año 2015. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-178/2015 del 5 de octubre del año 2015. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-179/2015 del 6 de octubre del año 2015. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-180/2015 del 7 de octubre del año 2015. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-181/2015 del 8 de octubre del año 2015. VIII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-182/2015 del 9 de octubre del año 2015. IX. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-183/2015 del 12 de octubre del año 2015. X. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-184/2015 del 13 de octubre del año 2015. XI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-185/2015 del 14 de octubre del año 2015. XII. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. XIII. Varios. DESARROLLO: **I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-40/2015, de fecha 26 de octubre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N°****

JD-177/2015 DEL 2 DE OCTUBRE 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-176/2015; 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-178/2015 DEL 5 DE OCTUBRE 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-177/2015; **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-179/2015 DEL 5 DE OCTUBRE 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-178/2015; 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-180/2015 DEL 7 DE OCTUBRE 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-179/2015; 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-181/2015 DEL 8 DE OCTUBRE 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-180/2015; 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-182/2015 DEL 9 DE**



OCTUBRE 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-181/2015; 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-183/2015 DEL 12 DE OCTUBRE 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-182/2015; 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-184/2015 DEL 13 DE OCTUBRE 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-183/2015; 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-185/2015 DEL 14 DE OCTUBRE 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-184/2015; 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. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,

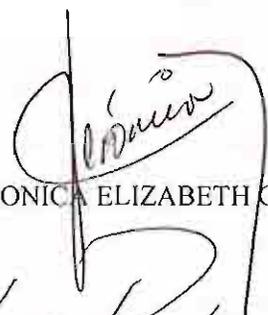
el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.

XIII. VARIOS.

En este punto el Consejo conto con la presencia del Licenciado Josué Ventura Hernández, Gerente de Planificación para hacer la presentación sobre los proyectos estratégicos de mejora del período 2015-2019, dados a Junta Directiva, en el marco de la ruta Institucional y Calidad de Servicio, solicitada por el Consejo de Vigilancia en Memo C.V. 17/2015, el 26/10/2015, quien al respecto manifestó lo siguiente: este

informe obedece a una solicitud de un miembro de la Junta Directiva, sobre información de las causas que afectan las viviendas de interés social, lo cual es complejo, también las acciones sobre impulsar medidas en relación a la problemática de colocación de viviendas, y el taller de activos extraordinarios y buscar acciones de mejora, por último las acciones de proyectos realizados y futuros orientados al tema de servicios dentro del PEI. Entre las causas de los problemas de vivienda de interés social se buscan estrategias de apoyo buscando espacios mediante la contribución de necesidad de habitación a trabajadores cómodas higiénicas y seguras, no obstante ser los últimos en la cadena del proceso pues únicamente estamos para otorgar el crédito al trabajador. Informo que recién se acaba de lanzar la Política Nacional de Vivienda. Nos fue presentado un esquema sobre la Línea de Proyecto de Construcción Tipo. Fue presentado los problemas y soluciones para potenciar proyectos de vivienda nueva; sin embargo se están buscando estrategias para la agilización de los trámites, mediante, básicamente la creación de un Comité interinstitucional. Así también los altos mandos del Gobierno buscan acercamiento con la empresa privada en el rubro de construcción. Así mismo existen dificultades en el fondeo para el financiamiento de corto plazo para constructores y falta de incentivos para la construcción de proyectos de vivienda. Adicionalmente se presentaron acciones para concientizar la necesidad de impulsar temas integrales para potenciar la construcción de vivienda de interés social, entre ellas talleres de estrategia para promover la necesidad de construcción, se ha participado en la creación de la política de vivienda, se ha trabajado en la elaboración del Plan Quinquenal de Hábitat y Vivienda, se han tenido conversatorios en Asamblea de Gobernadores para reducir el déficit habitacional. Se ha preparado un estudio para analizar cuanto se tardaría en cerrar el déficit, mediante una política de Estado y si llegara a funcionar el Gabinete creado por la Política Nacional de Vivienda se espera reducir esta brecha. Con relación a los Activos Extraordinarios, tienen en si el problema que desde que se recupera ya se ha perdido, la pérdida se tiene desde el inicio. Se realizó un pre Taller en el que se analizó entre otros el origen de los Activos Extraordinarios, la colocación de Créditos, entre otros. Se presentaron las acciones del FSV orientadas a mejorar la ruta Institucional y Calidad de Servicios, en la cual se mostró un mapa de proyectos 2010-2014 y mapa de proyectos 2015-2019. Nos presentaron el informe de la revisión del rumbo Institucional. Anexamos informe presentado por el Licenciado Luis Josué Ventura Hernández, Gerente de

Planificación. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 10 de noviembre 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.



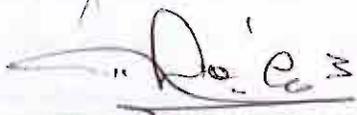
VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



CARLOS DONALDO PACHECO



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-42/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 10 de noviembre 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, 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-41/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-186/2015 del 15 de octubre del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-187/2015 del 16 de octubre del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-188/2015 del 19 de octubre del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-189/2015 del 20 de octubre del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-190/2015 del 21 de octubre 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-41/2015, de fecha 4 de noviembre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-186/2015 DEL 15 DE OCTUBRE 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-185/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Informe sobre Nombramiento de Miembros de Asamblea de Gobernadores por el Sector Patronal; **VI.** Escrutinio de Elección del Representante del Sector Patronal Ante el Consejo de Vigilancia del FSV; **VII.** Solicitud de otorgamiento de Poder; **VIII.** Autorización de precios de Venta de Activos Extraordinarios; **IX.** Informe consultoría sobre Administración de Activos y Pasivos del FSV; **X.** Presentación del Plan Anual Operativo 2016; **XI.** Presupuesto Institucional de Ingresos y Egresos 2016; **XII.** Incremento al presupuesto 2015; **XIII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-16/2015 “Suministro, Instalación y Configuración de Servidores Spark y Switches San”; **XIV.** Resolución razonada para la Contratación Directa No. FSV-02/2015 “Derecho de uso de las versiones más recientes y soporte técnico para el sistema Aba@nks”; **XV.** Aprobación de términos de referencia para la contratación directa No. FSV-02/2015 “Derecho de uso de las versiones más recientes y soporte técnico para el Sistema Ab@nks”; **XVI.** Informe sobre Contratación Directa No. FSV-01/2015 “Renovación de soporte técnico para la Base de datos Oracle Enterprise Edition y Suministro de nuevas licencias”; **XVII.** Resolución razonada para la Contratación Directa No. FSV-03/2015 “Renovación de soporte técnico para la Base de datos Oracle Enterprise Edition”; **XVIII.** Aprobación de términos de referencia para la Contratación Directa No. FSV-03/2015 “Renovación de soporte técnico para la base de datos Oracle Enterprise Edition”; **XIX.** Solicitud de Desarrollo e Inversiones Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de modificación de cuadro de valores de Jardines del Valle; **XX.** Solicitud de Inurba de ampliación de factibilidad de Bosques de Lourdes 5ª. Etapa; **XXI.** 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 Nombramiento de Miembros de Asamblea de

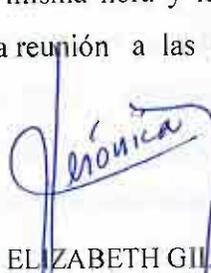
Gobernadores por el Sector Patronal, **el Consejo toma nota del nombramiento.** **Punto VI.** Escrutinio de Elección del Representante del Sector Patronal Ante el Consejo de Vigilancia del FSV, **el Consejo toma nota del escrutinio.** **Punto VII.** Solicitud de otorgamiento de Poder, **el Consejo toma nota.** **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 y se toma nota de la autorización de los precios de venta de los 70 activos extraordinarios.** **Punto IX.** Informe consultoría sobre Administración de Activos y Pasivos del FSV, **el Consejo toma del informe.** **Punto X.** Presentación del Plan Anual Operativo 2016, **el Consejo toma nota y solicita a la Gerencia de Planificación que una vez presentado y autorizado por Asamblea de Gobernadores pudiéramos conocerlo dentro del Consejo de Vigilancia.** **Punto XI.** Presupuesto Institucional de Ingresos y Egresos 2016, **el Consejo el Consejo toma nota y solicita a la Gerencia de Planificación que una vez presentado y autorizado por Asamblea de Gobernadores pudiéramos conocerlo dentro del Consejo de Vigilancia.** **Punto XII.** Incremento al presupuesto 2015, **el Consejo toma nota de la ampliación al incremento del presupuesto 2015, la cual será presentada a Asamblea de Gobernadores.** **Punto XIII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-16/2015 “Suministro, Instalación y Configuración de Servidores Spark y Switches San”, **el Consejo toma nota de la aprobación de las bases.** **Punto XIV.** Resolución razonada para la Contratación Directa No. FSV-02/2015 “Derecho de uso de las versiones más recientes y soporte técnico para el sistema Aba@nks”, **el Consejo se da por enterado.** **Punto XV.** Aprobación de términos de referencia para la contratación directa No. FSV-02/2015 “Derecho de uso de las versiones más recientes y soporte técnico para el Sistema Ab@nks”, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto XVI.** Informe sobre Contratación Directa No. FSV-01/2015 “Renovación de soporte técnico para la Base de datos Oracle Enterprise Edition y Suministro de nuevas licencias”; **el Consejo se da por enterado.** **Punto XVII.** Resolución razonada para la Contratación Directa No. FSV-03/2015 “Renovación de soporte técnico para la Base de datos Oracle Enterprise Edition”, **el Consejo toma nota de la resolución razonada.** **Punto XVIII.** Aprobación de términos de referencia para la Contratación Directa No. FSV-03/2015 “Renovación de soporte técnico para la base de datos Oracle Enterprise Edition”, **el Consejo toma nota de la aprobación**

de los términos de referencia. **Punto XIX.** Solicitud de Desarrollo e Inversiones Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de modificación de cuadro de valores de Jardines del Valle, el Consejo se da por enterado. **Punto XX.** Solicitud de Inurba de ampliación de factibilidad de Bosques de Lourdes 5ª. Etapa, el Consejo toma nota de las factibilidad. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-187/2015 DEL 16 DE OCTUBRE 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-186/2015; **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-188/2015 DEL 19 DE OCTUBRE 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-187/2015; 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-189/2015 DEL 20 DE OCTUBRE 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-188/2015; 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-190/2015 DEL 21 DE OCTUBRE 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-189/2015; 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. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con

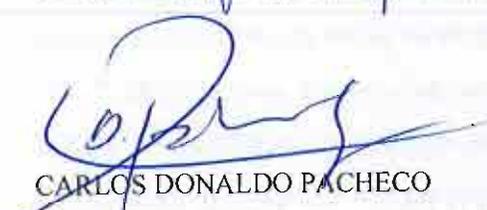
declaratoria de reserva. IX. VARIOS. En este punto el Consejo la Presidenta del Consejo de Vigilancia recibió memorándum con fecha 6/11/2015 del Ingeniero José Armando Escalante, Gerente Técnico, respuesta del memorando CV-18/2015 de fecha 26/10/2015, el cual literalmente dice: **Me refiero a Memorándum CV 18/2015 de fecha 26/10/2015, en el que solicita informa relacionado con el punto IX) del Acta de sesión de Junta Directiva No. JD-176/2015 del 1 de octubre de 2015, en el que se informa de la Factibilidad de Financiamiento otorgada para el Proyecto Nuevo Lourdes Etapa II, Fase II, solicitada por la Empresa Constructora Orión, S.A. de C.V.,**

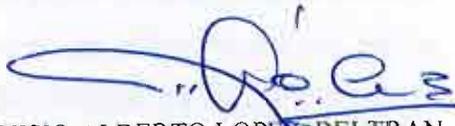
RESERVADO POR JUNTA DIRECTIVA

Después de haber leído el contenido del memorándum este Consejo se da por recibido e informado. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día miércoles 18 de noviembre 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


CARLOS DONALDO PACHECO


DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-43/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día miércoles 18 de noviembre 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, 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-42/2015. III. Análisis Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores No. AG-144 del 19 de junio del año 2015. IV. Análisis Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores No. AG-145 del 3 de julio del año 2015. V. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. VI. 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-42/2015, de fecha 10 de noviembre del año 2015, la cual fue aprobada.

III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBELA DE GOBERNADORES No. AG-144 DEL 19 DE JUNIO 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. Aprobación de Acta Anterior; y 4. Modificación de tasa de interés máxima del FSV con base a Ley de usura.** 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. Modificación de tasa de interés máxima del FSV con base a Ley de usura. El Consejo se da por enterado y compartimos la resolución dada por la Asamblea de Gobernadores en acta de Gobernadores AG-144 del 19 de junio de 2015, en relación a no ser posible la inversión de Cartera hipotecaria presentada por el IPSFA.

IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES-145 DEL 3 DE JULIO 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. Aprobación de Acta Anterior; 4. Aprobación de Plan Estratégico Institucional 2015-2019; 5. Ampliación al Presupuesto de Ingresos y Egresos 2015; 6. Solicitud de Gobernador; 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. Aprobación de Plan Estratégico Institucional**

2015-2019, el Consejo toma nota de la aprobación del Plan Estratégico Institucional 2015-2019, autorizar los ajustes necesarios al PAO 2015 e instruir a Junta Directiva para que le dé un seguimiento periódico al plan Anual Operativo; Punto 5. Ampliación al Presupuesto de Ingresos y Egresos 2015, el Consejo toma nota de la autorización por parte de la Asamblea de Gobernadores. Punto 6. Solicitud de Gobernador, el Consejo toma nota de la instrucción dada por Asamblea de Gobernadores de instruir a la Administración para que se analice la propuesta. V. 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. VI. VARIOS. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 24 de noviembre 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



CARLOS DONALDO PACHECO



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-44/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día 24 de noviembre 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, 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-43/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-191/2015 del 22 de octubre del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-192/2015 del 23 de octubre del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-193/2015 del 26 de octubre del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-194/2015 del 27 de octubre del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-195/2015 del 28 de octubre 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-43/2015, de fecha 18 de noviembre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-191/2015 DEL 22 DE OCTUBRE 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-190/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Monitor de Operaciones; **V.** Seguimiento al plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF, según informe visita de inspección con situación financiera al 30/09/2015; **VI.** Informe de avance en la ejecución del plan de inscripción de documentos en CNR al mes de septiembre de 2015; **VII.** Solicitud de prórroga “Servicio de Asesoría Legal para el FSV”; **VIII.** Informe de avance en la ejecución del plan integral de recuperación de créditos en mora al mes de septiembre de 2016; **IX.** Seguimiento Política crediticia septiembre 2015; **X.** Informe Financiero al mes de septiembre de 2015; **XI.** Informe de la Libre Gestión 252/2015 “Servicio de Consultoría sobre la Distribución del gasto administrativo; **XII.** Reformas al Instructivo Operativo del Fondo de Protección para el personal del Fondo Social para la Vivienda; **XIII.** Reformas al Instructivo de préstamos del Fondo de Protección para el personal del Fondo Social para la Vivienda; **XIV.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; **XV.** Proyecto ventanilla del FSV en Consulado de los Angeles, USA; **XVI.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-13/2015 “Suministro e implementación de un sistema informático para facilitar la prevención del lavado de dinero, de activos y el fraude financiero; **XVII.** Aprobación de



términos de referencia LG-No.444/15, Servicios de telefonía celular del FSV; **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 IV.** Monitor de Operaciones; **el Consejo toma nota del informe.** **Punto V.** Seguimiento al plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF, según informe visita de inspección con situación financiera al 30/09/2015,

RESERVADO POR JUNTA DIRECTIVA

Punto VI. Informe de avance en la ejecución del plan de inscripción de documentos en CNR al mes de septiembre de 2015, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto VII.** Solicitud de prórroga “Servicio de Asesoría Legal para el FSV”, **el Consejo toma nota de la contratación directa para servicios de Asesoría Legal.** **Punto VIII.** Informe de avance en la ejecución del plan integral de recuperación de créditos en mora al mes de septiembre de 2016, **el Consejo da por enterado del informe.** **Punto IX.** Seguimiento Política crediticia septiembre 2015, **el Consejo da por recibido el informe.** **Punto X.** Informe Financiero al mes de septiembre de 2015, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto XI.** Informe de la Libre Gestión 252/2015 “Servicio de Consultoría sobre la Distribución del gasto administrativo, **el Consejo toma nota del cierre del proceso.** **Punto XII.** Reformas al Instructivo Operativo del Fondo de Protección para el personal del Fondo Social para la Vivienda, **el Consejo toma nota de la aprobación del Fondo de Protección.** **Punto XIII.** Reformas al Instructivo de préstamos del Fondo de Protección para el personal del Fondo Social para la Vivienda; **el Consejo toma nota de las reformas al Instructivo.** **Punto XIV.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios, **el Consejo el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto XV.** Proyecto ventanilla del FSV en Consulado de los Angeles, USA, **el Consejo se da por enterado.** **Punto XVI.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-13/2015 “Suministro e implementación de un sistema informático para facilitar la prevención del lavado de dinero, de activos y el fraude financiero, **el Consejo toma nota de la declaratoria de desierta por primera vez.**

Punto XVII. Aprobación de términos de referencia LG-No.444/15, Servicios de telefonía celular del FSV, **el Consejo toma nota de la aprobación de los términos de referencia.**

IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-192/2015 DEL 23 DE OCTUBRE 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-191/2015; **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-193/2015 DEL 26 DE OCTUBRE 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-192/2015; 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-194/2015 DEL 27 DE OCTUBRE 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-193/2015; 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-195/2015 DEL 28 DE OCTUBRE 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-194/2015; 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. 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 diciembre

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



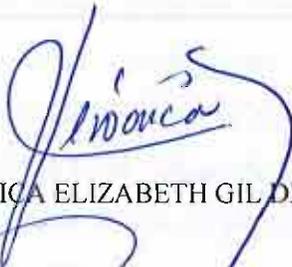
CARLOS DONALDO PACHECO



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-45/2015. 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 diciembre, 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, 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-44/2015. III. 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-44/2015, de fecha 24 de noviembre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. VARIOS.** En este punto el Consejo conto con la presencia del Licenciado Luis Josué Ventura Hernández, Gerente de Planificación, para hacer la presentación del Punto de la Aprobación de Plan Estratégico Institucional 2015-2019 d el Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores No. AG-145 del 3 de julio del año 2015 quien al respecto manifestó lo siguiente: **se presentó el Plan Estratégico Institucional oficial aprobado en el mes de julio del corriente año, el**

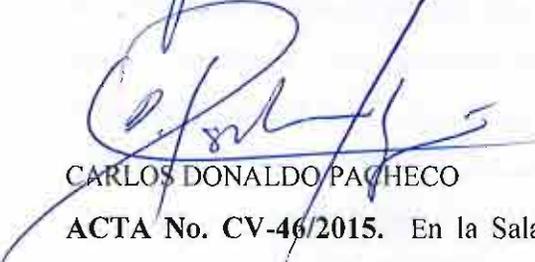
cual al haber realizado el diagnóstico inicial se revisó la conducción estratégica, organización y funcionamiento y aspectos corporamentales, realizando visitas a diferentes instancias dentro del FSV, sobre la base de toda esa recopilación de información se conformó el PEI, en base a los lineamientos de la STPP-GOES, y los propiamente institucionales, mediante un FODA en el que surgieron tres retos anexos en el informe, los cuales se enfocaran en la razón de ser del FSV. Nos hablaron del pensamiento estratégico que rige la Institución, las áreas estratégicas de acción y objetivos estratégicos (Gestión Crediticia, Servicio al Cliente, Fortalecimiento Financiero y Desarrollo Institucional); así mismo presentaron los principales resultados esperados en la ejecución PEI-PAO. En cuanto a la gestión crediticia se espera que sea ágil el trámite y colocar 33,140 créditos equivalente a \$601 millones, mejorar los tiempos de respuesta y ajustar la política de procesos crediticios. En relación al Servicio al Cliente se espera propiciar la satisfacción al cliente en todos los servicios. En cuanto al Fortalecimiento Financiero se buscara asegurar la sostenibilidad financiera para el largo plazo. Y como cuarta área estratégica que es Desarrollo Institucional su objetivo es contar con personal calificado, sistemas modernos y procesos simples, apoyados con tecnología. Se anexa documento resumen de la presentación. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día viernes 4 de diciembre 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.



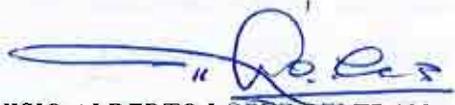
VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ



ANA ELIZABETH DE CUELLAR



CARLOS DONALDO PACHECO



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-46/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día viernes 4 de diciembre 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, 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-45/2015. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-196/2015 del 29 de octubre del año 2015. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-197/2015 del 30 de octubre del año 2015. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-198/2015 del 3 de noviembre del año 2015. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-199/2015 del 4 de noviembre 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-45/2015, de fecha 1 de diciembre del año 2015, la cual fue aprobada. III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-196/2015 DEL 29 DE OCTUBRE 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-195/2015; III. Resolución de Créditos de Vivienda; IV. Aprobación de Préstamos Personales; V. Informe sobre Asamblea de Gobernadores No. AG-146; VI. Convocatoria a sesión de Asamblea de Gobernadores No. AG-147; VII. Seguimiento al PAO a septiembre de 2015; VIII. Campaña para divulgar la apertura de la ventanilla de atención del FSV en el Consulado de los Angeles y promoción del Programa Vivienda Cercana; IX. Solicitud de Contratación de puesto de Bolsa que representará al FSV en la Bolsa de Productos y Servicios de El Salvador (BOLPROS), MB-06/2015 “Contratación de Agencia de publicidad de campaña sobre a apertura de ventanilla del FSV en el Consulado de Los Angeles y Promoción del Programa Vivienda Cercana”; X.**

Informe de Procesos de Adquisiciones por Libre Gestión del Período enero a septiembre de 2015; **XI.** Autorización de Misión Oficial para Instalación de ventanilla del FSV en los Angeles, California, E.E.U.U.; **XII.** Autorización de precios de venta de Activos Extraordinarios; **XIII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios de "Programas Especiales"; **XIV.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-324/2015 "Suministro de Uniformes para el Personal del FSV"; **XV.** Transferencias Presupuestarias; **XVI.** Herramienta Tecnológica a implementar en Sesiones de Junta Directiva; **XVII.** Solicitud de Desarrollo e Inversiones Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de factibilidad Condominio Arcos de Castellane; **XVIII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. 17/2015 "Suministro e Instalación de ventanas, puertas y capiteles para oficinas del FSV"; **XIX.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-18/2015, "Servicios de Arrendamiento de Equipos Multifuncionales"; **XX.** 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 VII.** Seguimiento al PAO a septiembre de 2015, **el Consejo toma nota del seguimiento y Evaluación del PAO 2015.** **Punto VIII.** Campaña para divulgar la apertura de la ventanilla de atención del FSV en el Consulado de los Angeles y promoción del Programa Vivienda Cercana, **el Consejo toma nota de la aprobación de la contratación de agencia de publicidad para la campaña que se realizara a través de BOLPROES.** **Punto IX.** Solicitud de Contratación de puesto de Bolsa que representará al FSV en la Bolsa de Productos y Servicios de El Salvador (BOLPROS), MB-06/2015 "Contratación de Agencia de publicidad de campaña sobre a apertura de ventanilla del FSV en el Consulado de Los Angeles y Promoción del Programa Vivienda Cercana", **el Consejo toma nota de la contratación del puesto de bolsa.** **Punto X.** Informe de Procesos de Adquisiciones por Libre Gestión del Período enero a septiembre de 2015, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto XI.** Autorización de Misión Oficial para Instalación de ventanilla del FSV en los Angeles, California, E.E.U.U., **el Consejo se da por enterado.** **Punto XII.** 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 XIII.** 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 XIV.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-324/2015 “Suministro de Uniformes para el Personal del FSV”, el Consejo toma nota de la adjudicación parcial. **Punto XV.** Transferencias Presupuestarias, el Consejo toma nota de la autorización de transferencias Presupuestarias. **Punto XVI.** Herramienta Tecnológica a implementar en Sesiones de Junta Directiva, el Consejo toma nota de la herramienta que se utilizara en Junta Directiva. **Punto XVII.** Solicitud de Desarrollo e Inversiones Díaz Bustamante, S.A. de C.V. de factibilidad Condominio Arcos de Castellane, el Consejo toma nota de la autorización a factibilidad de financiamiento a Largo Plazo para la referida empresa. **Punto XVIII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. 17/2015 “Suministro e Instalación de ventanas, puertas y capiteles para oficinas del FSV”, el Consejo se da por enterado de la aprobación de las bases. **Punto XIX.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-18/2015, “Servicios de Arrendamiento de Equipos Multifuncionales, el Consejo toma nota de la aprobación de las bases.

IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-197/2015 DEL 30 DE OCTUBRE 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-196/2015; **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-198/2015 DEL 3 DE NOVIEMBRE 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-197/2015; 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-199/2015 DEL 4 DE NOVIEMBRE 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-198/2015; 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. 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 martes 8 de diciembre 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



CARLOS DONALDO PACHECO



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-47/2015. 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 diciembre 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, 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-46/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-200/2015 del 5 de noviembre 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-46/2015, de fecha 4 de diciembre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-200/2015 DEL 5 DE NOVIEMBRE 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-199/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Solicitud de Modificación de Instructivo de Políticas Informáticas; **V.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VI.** Solicitud de Gobernador sobre Factibilidad de financiamiento del impuesto de Transferencia; **VII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-408/2015 “Servicios de Auditoría Externa para el ejercicio 2016”; **VIII.** Propuesta de modificación del Art. 223 de la Ley SAP, proyecciones financieras; **IX.** Solicitud de Grupo Dorado, S.A. de C.V. de factibilidad de Condominio Austral; **X.** Solicitud de DIPROESA, S.A. de C.V. de ampliación de factibilidad de Proyecto Jardines de Santa Fe; **XI.** Solicitud de Cohidri, S. A. de C.V. de factibilidad Proyecto Residencial Las Palmeras; 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: **IV.** Solicitud de Modificación de Instructivo de Políticas Informáticas; el Consejo se da por enterado de la solicitud del Instructivo de Políticas Informáticas. **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;** no obstante solicitamos conocer el mecanismo sobre los avalúos de autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios. **Punto VI.** Solicitud de Gobernador sobre Factibilidad de financiamiento del impuesto de Transferencia, **el Consejo se da por enterado del informe del Gerente de Créditos sobre la solicitud del señor Gobernador a espera de lo que determine Junta de Gobernadores.** **Punto VII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-408/2015 “Servicios de Auditoría Externa para el ejercicio 2016”, **el Consejo toma nota del informe.** **Punto VIII.** Propuesta de modificación del Art. 223 de la Ley SAP, proyecciones financieras, **el Consejo toma nota del informe.** **IX.** Solicitud de Grupo Dorado, S.A. de C.V. de factibilidad de Condominio Austral,

RESERVADO POR JUNTA DIRECTIVA

Punto X. Solicitud de DIPROESA, S.A. de C.V. de ampliación de factibilidad de Proyecto Jardines de Santa Fe,

RESERVADO POR JUNTA DIRECTIVA

Punto XI. Solicitud de Cohidri, S. A. de C.V. de factibilidad Proyecto Residencial Las Palmeras,

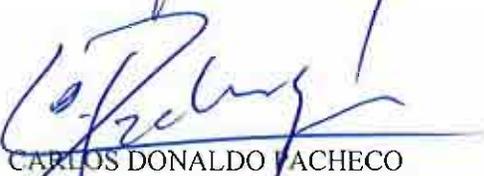
Directiva. IV. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **V. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día jueves 10 de diciembre 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



CARLOS DONALDO PACHECO



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-48/2015. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día jueves 10 de diciembre 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**; Ingeniero **CARLOS DONALDO PACHECO**, 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-47/2015. **III.** Análisis Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores N° AG-146 del 29 de octubre del año 2015. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-201/2015 del 6 de noviembre del año 2015. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-202/2015 del 9 de noviembre del año 2015. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-203/2015 del 10 de noviembre del año 2015. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-204/2015 del 11 de noviembre 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-47/2015, de fecha 8 de diciembre del año 2015, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES N°146 DEL 29 DE OCTUBRE DEL AÑO 2015.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Bienvenida a Nuevos Gobernadores; **2.** Comprobación de Quórum; **3.** Aprobación de Agenda; **4.** Aprobación de Acta Anterior; **5.** Solicitud de Modificación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2015 y Plan de Inversiones 2015; **6.** Propuesta de Modificación del Art. 223 de la Ley SAP; **7.** Presupuesto de Ingresos y Egresos 2016; **8.** Acuerdo de resolución sobre información reservada. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto 5.** Solicitud de Modificación de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2015 y Plan de Inversiones 2015, el Consejo toma nota de la aprobación de la segunda ampliación al presupuesto de Ingresos y Egresos del FSV 2015 por un monto de \$ 13,591,475.00. **Punto 6.** Propuesta de Modificación del Art. 223 de la Ley SAP, el Consejo toma nota de lo resuelto por Asamblea de Gobernadores en el que solicitan a la Administración distintos escenarios Financieros relacionados con la propuesta de modificación a la Ley SAP. **Punto 7.** Presupuesto de Ingresos y Egresos 2016, el Consejo toma nota de la aprobación del Presupuesto de Ingresos y Egresos del FSV para el 2016. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-201/2015 DEL 6 DE NOVIEMBRE 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-200/2015; **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-202/2015 DEL 9 DE NOVIEMBRE 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-201/2015; 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-203/2015 DEL 10 DE NOVIEMBRE 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-202/2015 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-204/2015 DEL 11 DE NOVIEMBRE 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-203/2015; 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-205/2015 DEL 12 DE NOVIEMBRE 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-204/2015; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de octubre de 2015; **VI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VII.** Informe del Ing. Francés Fadón relacionado con Proyecto San Bartolo II; **VIII.** Solicitud sobre venta de Activos en



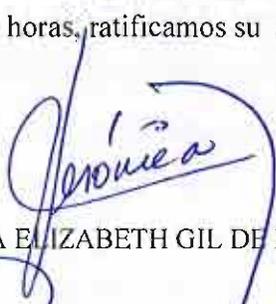
Ciudad Versailles; **IX.** Solicitud de modificación de factibilidad de Urbanización Nuevo Lourdes extensión, etapa II, fase II; **X.** Prorroga Contrato arrendamiento Agencia San Miguel; **XI.** Aprobación Bases de Licitación Pública No. FSV-01/2016, "Servicios de Seguridad para el FSV; y **XII.** Acuerdo de Resolución Reservada. 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 de Inscripción de Documentos en CNR al mes de octubre de 2015, **el Consejo se da por enterado del informe de avance en la ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de octubre de 2015 observando un 98.97% de cumplimiento al 31 de Octubre de 2015.** **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 del Ing. Francés Fadón relacionado con Proyecto San Bartolo II,

RESERVADO POR JUNTA DIRECTIVA

Punto VIII. Solicitud sobre venta de Activos en Ciudad Versailles, **el Consejo toma nota del informe y se convoca al Ing. José Armando Escalante Mojica, Gerente Técnico, para ahondar en relación a esta solicitud.** **Punto IX.** Solicitud de modificación de factibilidad de Urbanización Nuevo Lourdes extensión, etapa II, fase II, **RESERVADO POR JUNTA DIRECTIVA**

Punto X. Prorroga Contrato arrendamiento Agencia San Miguel, **el Consejo toma nota de la prórroga de contrato de arrendamiento.** **Punto XI.** Aprobación Bases de Licitación Pública No. FSV-01/2016, "Servicios de Seguridad para el FSV, **el Consejo toma nota de la aprobación de las bases.** **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 miércoles 6 de enero del año 2016, a la misma

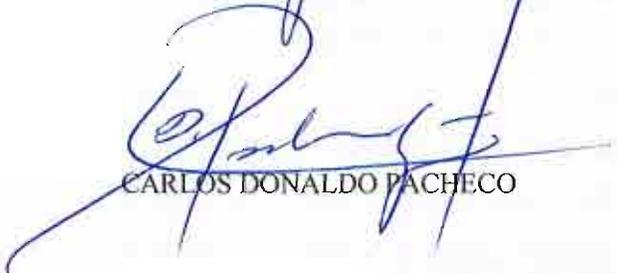
hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



CARLOS DONALDO PACHECO

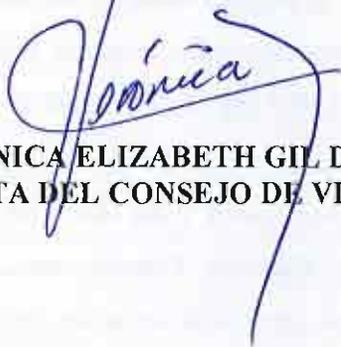


DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA DE CIERRE DEL LIBRO DEL AÑO 2015

En esta fecha se cierra el presente Libro de Actas de Sesiones del Consejo de Vigilancia, correspondiente al año dos mil quince, que consta de ochenta y cinco hojas utilizadas, numeradas de la número uno hasta la ochenta y cinco.

San Salvador, 11 de diciembre del año dos mil quince.



**LICDA. VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ
PRESIDENTA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**