



LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA No. CV-01/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 17 de enero del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-48/2016. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-217/2016

del 25 de noviembre del año 2016. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-218/2017 del 28 de noviembre del año 2016. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-219/2016 del 29 de noviembre del año 2016. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-220/2016 del 30 de noviembre del año 2016. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-221/2016 del 1 de diciembre del año 2016. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-222/2016 del 2 de diciembre del año 2016. **IX.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-223/2016 del 5 de diciembre del año 2016. **X.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-224/2016 del 6 de diciembre del año 2016. **XI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-225/2016 del 7 de diciembre del año 2016. **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-48/2017, de fecha 14 de diciembre del año 2016, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-217/2016 DEL 25 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-216/2016; 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. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-218/2016 DEL 28 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-217/2016; **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-219/2016 DEL 29 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; 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-220/2016 DEL 30 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-219/2016; 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-221/2016 DEL 1 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-220/2016; **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-222/2016 DEL 2 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta Anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de octubre de 2016; **VI.** Solicitud de rectificación de crédito aprobado por Comité de Créditos de Agencia Santa Ana; **VII.** Solicitud de Representes del Sector Laboral ante los Órganos Institucionales del FSV; **VIII.** Revisión de Responsabilidades puestos ejecutivos; **IX.** Informe Trimestral de riesgos correspondiente al período julio-septiembre 2016; **X.** Informe de las Agencias Clasificaciones de riesgos, con cifras al 30 de junio de 2016; **XI.** Informe de Prevención de lavado de dinero y activos correspondiente al período julio-octubre 2016; **XII.** Solicitud de ampliar acceso a la información para la dirección General de Presupuestos de varios acuerdos; **XIV.** Transferencias Presupuestarias de diciembre por devolución de cotizaciones; **XV.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XVI.** Prorroga del Plan de compensación del Personal de Ventas; **XVII.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos

siguientes: **Punto V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de octubre de 2016, el Consejo se da por enterado sobre el Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de octubre de 2016; así mismo recomienda considerando que al período de análisis, se ha incrementado en monto un 0.21%, que se analice el adoptar una estrategia para poder aplicar refinanciamientos o reestructuraciones de créditos en casos específicos, de modo que en el futuro se pueda reducir el incremento del número de activos extraordinarios, así mismo tendría impacto positivo en las personas usuarias. **Punto VI.** Solicitud de rectificación de crédito aprobado por Comité de Créditos de Agencia Santa Ana, el Consejo se da por enterado sobre la autorización de rectificación de crédito aprobado por Comité de Créditos de Agencia Santa Ana. **Punto VII.** Solicitud de Representes del Sector Laboral ante los Órganos Institucionales del FSV, el Consejo se da por enterado sobre la denegatoria por parte de Junta Directiva a la Solicitud de Representes del Sector Laboral ante los Órganos Institucionales del FSV. **Punto VIII.** Revisión de Responsabilidades puestos ejecutivos, el Consejo se da por enterado sobre la denegatoria de solicitud de nivelación salarial propuesta, correspondiente a la Revisión de Responsabilidades puestos ejecutivos. **Punto IX.** Informe Trimestral de riesgos correspondiente al período julio-septiembre 2016, el Consejo se da por enterado sobre el informe Trimestral de riesgos correspondiente al período julio-septiembre 2016. **Punto X.** Informe de las Agencias Clasificaciones de riesgos, con cifras al 30 de junio de 2016, el Consejo se da por enterado sobre el Informe de las Agencias Clasificaciones de riesgos, con cifras al 30 de junio de 2016. **Punto XI.** Informe de Prevención de lavado de dinero y activos correspondiente al período julio-octubre 2016, el Consejo se da por enterado sobre el informe trimestral de lavado de dinero y activos correspondiente al período julio-octubre 2016; así como de la medida a implementar para aplicar la debida diligencia en las factibilidades de proyectos de vivienda nueva, a fin de prevenir cualquier intento de lavado de dinero y activos realizado por constructores cuya fuente son fondos provenientes de actividades ilícitas. **Punto XII.** Transferencias presupuestarias al mes de diciembre para la devolución de cotizaciones, el Consejo se da por enterado sobre la autorización de transferencias para la devolución de cotizaciones. **Punto XIII.** Solicitud de ampliar acceso a la información para la dirección

General de Presupuestos de varios acuerdos, el Consejo se da por enterado sobre la autorización de ampliar acceso a la información para la dirección General de Presupuestos de varios acuerdos. **Punto XIV.** Prórroga del contrato de licitación pública N° FSV – 01/2016 “Servicios de Seguridad para el FSV”, el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de prórroga del contrato de licitación pública N° FSV – 01/2016 “Servicios de Seguridad para el FSV”. **Punto XV.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, el Consejo después de analizar a profundidad los precios de venta de activos extraordinarios toma nota y acuerda dar seguimiento por muestreo en el presente trimestre. **Punto XVI.** Prorroga del Plan de compensación del Personal de Ventas el Consejo se da por enterado sobre la autorización de ampliación de Prorroga del Plan de compensación con vigencia a partir del mes de noviembre de 2016 hasta el 31 de enero de 2017. **IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-223/2016 DEL 5 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-222/2016; 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. **X. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-224/2016 DEL 6 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-223/2016; 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. **XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-225/2016 DEL 7 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-224/2016; 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. **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 24 de enero del año 2017, 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.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, LIC. LUÍS MARIO FLORES GUILLÉN, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.

LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA No. CV-02/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 24 de enero del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-01/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-226/2016 del 8 de diciembre del año 2016. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-227/2016 del 9 de diciembre del año 2016. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-228/2016 del 12 de diciembre del año 2016. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-229/2016 del 13 de diciembre del año 2016. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-230/2016 del 14 de diciembre del año 2016. **VIII.** Análisis Acta

de Sesión de Junta Directiva N° JD-231/2016 del 15 de diciembre del año 2016. **IX.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-232/2016 del 16 de diciembre del año 2016. **X.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-233/2016 del 19 de diciembre del año 2016. **XI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-234/2016 del 20 de diciembre del año 2016. **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-01/2017, de fecha 17 de enero del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-226/2016 DEL 8 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Prórroga de Contratos de la Libre Gestión No. FSV-326/2015 “Gestión de cobro por la Vía Judicial de Préstamos en mora, para Agencia Central”; **VI.** Borrador de Informe de Auditoría Financiera al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, realizado por la Corte de Cuentas de la República; **VII.** Solicitud de Prórroga de Convenio PAGOES con Ministerio de Hacienda; **VIII.** Capacitación sobre Prevención de Lavado de Dinero y Activos a Directores; **IX.** Aprobación del Plan de Trabajo y Plan de Capacitación Anual de la Oficialía de Cumplimiento; **X.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-15/2016 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo incluyendo partes para Equipos de Misión Crítica; **XI.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-16/2016 “Suministro de Licenciamiento y Soporte Técnico para Productos de Software microsoft bajo la modalidad de Volume Licensing Enterprise Agreement”; **XII.** Solicitud de INURBA, S.A. de C.V. de ampliación de Factibilidad para Proyecto Bosques de Lourdes 5ª. Etapa; **XIII.** Nombramiento de Administradores de Contratos en Agencias Regionales; **XIV.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-14/2016 “Servicio de Elaboración de Presupuesto y/o seguimiento de Avance de Obras de Reparación de daños en inmuebles asegurados por el FSV”; **XV.** Informe semestral sobre la utilización de la Cuenta reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos; **XVI.** Prórroga de Plaza Temporal en Gerencia de Tecnología de la Información; **XVII.** Acuerdo de resolución sobre información

reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto. Prórroga de Contratos 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 sobre la Prórroga de Contratos de la Libre Gestión No. FSV-326/2015 “Gestión de cobro por la Vía Judicial de Préstamos en mora, para Agencia Central”. Punto. VI. Borrador de Informe de Auditoría Financiera al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, realizado por la Corte de Cuentas de la República, el Consejo se da por enterado sobre el Borrador de Informe de Auditoría Financiera al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, realizado por la Corte de Cuentas de la República, así mismo solicita a la Gerencia General la remisión de copia certificada del documento Borrador antes referido. Punto. VII. Solicitud de Prórroga de Convenio PAGOES con Ministerio de Hacienda, el Consejo se da por enterado sobre autorización al Presidente y Director Ejecutivo para suscribir prórroga del convenio PAGOES con Ministerio de Hacienda. Punto. VIII. Capacitación sobre Prevención de Lavado de Dinero y Activos a Directores, el Consejo se da por enterado sobre la Capacitación sobre Prevención de Lavado de Dinero y Activos a Directores. IX. Aprobación del Plan de Trabajo y Plan de Capacitación Anual de la Oficialía de Cumplimiento, el Consejo se da por enterado sobre la aprobación del Plan de Trabajo y Plan de Capacitación Anual de la Oficialía de Cumplimiento. Punto. X. Informe sobre Licitación Pública No. FSV-15/2016 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo incluyendo partes para Equipos de Misión Crítica, el Consejo se da por enterado sobre la adjudicación de Licitación Pública No. FSV-15/2016 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo incluyendo partes para Equipos de Misión Crítica. Punto. XI. Informe sobre Licitación Pública No. FSV-16/2016 “Suministro de Licenciamiento y Soporte Técnico para Productos de Software microsoft bajo la modalidad de Volume Licensing Enterprise Agreement”, el Consejo se da por enterado sobre la adjudicación de Licitación Pública No. FSV-16/2016 “Suministro de Licenciamiento y Soporte Técnico para Productos de Software Microsoft bajo la modalidad de Volume Licensing Enterprise Agreement”. Punto. XII. Solicitud de**

INURBA, S.A. de C.V. de ampliación de Factibilidad para Proyecto Bosques de Lourdes 5ª. Etapa, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de ampliación de Factibilidad para Proyecto Bosques de Lourdes 5ª. Etapa. Punto. XIII.** Nombramiento de Administradores de Contratos en Agencias Regionales, **el Consejo se da por enterado sobre el Nombramiento de Administradores de Contratos en Agencias Regionales. XIV.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-14/2016 “Servicio de Elaboración de Presupuesto y/o seguimiento de Avance de Obras de Reparación de daños en inmuebles asegurados por el FSV”, **el Consejo se da por enterado sobre la adjudicación del proceso de Licitación Pública No. FSV-14/2016 “Servicio de Elaboración de Presupuesto y/o seguimiento de Avance de Obras de Reparación de daños en inmuebles asegurados por el FSV”. Punto. XV.** Informe semestral sobre la utilización de la Cuenta reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe semestral sobre la utilización de la Cuenta reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos. Punto. XVI.** Prórroga de Plaza Temporal en Gerencia de Tecnología de la Información, **el Consejo se da por enterado sobre la Prórroga de Plaza Temporal en Gerencia de Tecnología de la Información. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-227/2016 DEL 9 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-226/2016; **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-228/2016 DEL 12 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Ratificación de Acta No. JD-227/2016; 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. **VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-229/2016 DEL 13 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-228/2016; 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-230/2016 DEL 14 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-229/2016; 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. **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-231/2016 DEL 15 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-230/2016; 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. **IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-232/2016 DEL 16 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de noviembre de 2016; **V.** Suscripción de Convenio de CNR y Contrato de Información en Línea; **VI.** Informe de La Libre Gestión No. FSV-430/2016 “Consultoría para la elaboración de un diagnóstico a la Ley de creación del FSV, su Reglamento y la Normativa relacionada con la Operaciones Institucionales; **VII.** Monitor de Operaciones al cierre de noviembre 2016; **VIII.** Autorización de Precios de Venta de activos Extraordinarios; **IX.** Informe de Libre Gestión No. FSV-355/2016 “Servicios de Telefonía Celular para el FSV”; **X.** Ampliación de Factibilidad para una Vivienda del Proyecto Parcelación Residencial Jardines de Santa FE; **XI.** Renuncia del Gerente Técnico; **XII.** Informes de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de noviembre de 2016; 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 de Inscripción de Documentos en CNR al mes de noviembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR del 99.50% al mes de noviembre de 2016.** **Punto V.** Suscripción de Convenio de CNR y Contrato de Información en Línea, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización para la formalización** de Convenio de CNR y Contrato de Información en Línea. **Punto VI.** Informe de La Libre Gestión No. FSV-430/2016 “Consultoría para la elaboración de un diagnóstico a la Ley de creación del FSV, su Reglamento y la Normativa relacionada con la Operaciones Institucionales, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de La Libre Gestión No. FSV-430/2016 “Consultoría para la elaboración de un diagnóstico a la Ley de creación del FSV, su Reglamento y la Normativa relacionada con la Operaciones Institucionales.** **Punto VII.** Monitor de Operaciones al cierre de noviembre 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Monitor de Operaciones al cierre de noviembre 2016.** **Punto VIII.** Autorización de Precios de Venta de activos Extraordinarios, **el Consejo después de analizar a profundidad los precios de venta de activos extraordinarios toma nota y acuerda dar seguimiento por muestreo en el presente trimestre.** **Punto IX.** Informe de Libre Gestión No. FSV-355/2016 “Servicios de Telefonía Celular para el FSV”, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Libre Gestión No. FSV-355/2016 “Servicios de Telefonía Celular para el FSV”.** **Punto X.** Ampliación de Factibilidad para una Vivienda del Proyecto Parcelación Residencial Jardines de Santa FE, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de Ampliación de Factibilidad para una Vivienda del Proyecto Parcelación Residencial Jardines de Santa FE.** **Punto XI.** Renuncia del Gerente Técnico, **el Consejo se da por enterado sobre la Renuncia del Gerente Técnico.** **Punto XII.** Informes de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de noviembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de noviembre de 2016.** **X. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-233/2016 DEL 19 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** 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-232/2016; 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.

XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-234/2016 DEL 20 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016. 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-233/2016; 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. **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 31 de enero del año 2017, 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.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, LIC. LUÍS MARIO FLORES GUILLÉN, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.

LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA No. CV-03/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 31 de enero del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-02/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-001/2017 del 3 de enero del año 2017. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-002/2017 del 4 de enero de 2017 del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-003/2017 del 5 de enero del año 2017. **VI.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **VII.** Correspondencia Recibida. **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-002/2017, de fecha 24 de enero del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-001/2017 DEL 3 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-234/2016; 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. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-002/2017 DEL 4 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-001/2017; **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-003/2017 DEL 5 DE ENERO DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Solicitud de remediación de inmuebles; **VI.** Informe de resultados preliminares de 2016; **VII.** Solicitud de Edicorp, S.A. de C.V. de factibilidad del Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa; **VIII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; y **IX.** 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 remediación de inmuebles, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización para gestionar la inscripción de la remediación de inmueble ante el registro de la propiedad raíz e hipotecas, extendiéndole la autorización con la aclaración de mantener el gravamen hipotecario a favor del FSV y que se notifique lo resuelto al solicitante por medio de la Jefa del Área de Registro de documento de la Gerencia Legal.** **Punto VI.** Informe de resultados preliminares de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de resultados preliminares de 2016.** **Punto VII.** Solicitud de Edicorp, S.A. de C.V. de factibilidad del Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad del Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa.** **Punto VIII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo después de analizar a profundidad los precios de venta de activos extraordinarios toma nota y acuerda dar seguimiento por muestreo en el presente trimestre.** **VI. 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.** **VII. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 01/2017.** Se recibió memorándum de Licdo. Mariano Bonilla Bonilla, Gerente General, respuesta a memorándum Ref. C.V. 01/2017 de fecha 24 de enero de 2017, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-226/2016 del 24/1/2017, punto: Vi. Borrador de Informe de Auditoría Financiera al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015 realizado por la Corte de Cuentas de la República. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado sobre la respuesta y queda a la espera de la remisión por parte de la Gerencia General del Informe Definitivo de Informe de Auditoría Financiera al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015 realizado por la Corte de Cuentas de la República.** **VIII. VARIOS.** En este punto el Consejo considera oportuno realizar una revisión y posterior seguimiento a las recomendaciones emitidas durante el ejercicio fiscal 2016. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 7 de febrero del año 2017, 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.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, LIC. LUÍS MARIO FLORES GUILLÉN, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.

LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA No. CV-04/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 7 de febrero del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-03/2017. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-004/2017 del 6 de enero del año 2017. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-005/2017 del 9 de enero del año 2017. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-006/2017 del 10 de enero del año 2017. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-007/2017 del 11 de enero del año 2017. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-008/2017 del 12 de enero del año 2017. 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-03/2017, de fecha 31 de enero del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS**

ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-005/2017 DEL 9 DE ENERO DEL AÑO 2017. 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-004/2017; 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-006/2017 DEL 10 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-005/2017; **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-007/2017 DEL 11 DE ENERO DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; 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-008/2017 DEL 12 DE ENERO DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Informe de Avance en la ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de diciembre de 2016; **VI.** Creación de la Unidad Ejecutora de Programas (UEP); **VII.** Resumen de los Aspectos relevantes vistos en Comité de Riesgos en el segundo semestre d 2016; **VIII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **IX.** Solicitud de Inmuebles, S.A. de C.V. de factibilidad del Proyecto Condominio Torre 91; **X.** Aprobación de Términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-559/2016 “Servicio de Transporte para el personal del FSV”; **XI.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Informe de Avance en la ejecución del

Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de diciembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el avance en la ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de diciembre de 2016, el cual refleja un avance de 99.40%.** VI. Creación de la Unidad Ejecutora de Programas (UEP), **el Consejo se da por enterado de la Creación de la Unidad Ejecutora de Programas (UEP).** Punto VII. Resumen de los Aspectos relevantes vistos en Comité de Riesgos en el segundo semestre d 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Resumen de los Aspectos relevantes vistos en Comité de Riesgos en el segundo semestre d 2016.** 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 Inmuebles, S.A. de C.V. de factibilidad del Proyecto Condominio Torre 91, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad del Proyecto Condominio Torre 91.** Punto X. Aprobación de Términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-559/2016 “Servicio de Transporte para el personal del FSV”, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación de Términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-559/2016 “Servicio de Transporte para el personal del FSV”.** 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 14 de febrero del año 2017, 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.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, LIC. LUÍS MARIO FLORES GUILLÉN, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.

LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA No. CV-05/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 14 de febrero del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-04/2017. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-009/2017 del 13 de enero del año 2017. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-010/2017 del 16 de enero del año 2017. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-011/2017 del 17 de enero del año 2017. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-012/2017 del 18 de enero del año 2017. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-013/2017 del 19 de enero del año 2017. 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-04/2017, de fecha 7 de febrero del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-009/2017 DEL 13 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-008/2017; 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-010/2017 DEL 16 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-009/2017; **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-011/2017 DEL 17 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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. 010/2017; 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-012/2017 DEL 18 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-011/2017; 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-013/2017 DEL 19 DE ENERO DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Resumen de transferencias autorizadas por Presidencia y Dirección Ejecutiva y Gerencia General, período de octubre a diciembre 2016; **V.** Informe de Auditoría Financiera realizada al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, por la Corte de Cuentas de la República; **VI.** Reporte semestral a Junta Directiva sobre las actividades del Comité de Auditoría; **VII.** Informe de seguimiento al 31 de diciembre de 2016 del Plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF; **VIII.** Prórroga a los contratos de Servicios de Clasificación de Riesgo del FSV y sus emisiones; **IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **X.** Propuesta de Estructura Organizativa y Creación de la Oficialía de Cumplimiento; **XI.** Solicitud de Provipo, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa; **XII.** Solicitud de Salazar Romero, S.A. de C.V. de Factibilidad para el Proyecto Villas de

Atiquizaya; **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.** Resumen de transferencias autorizadas por Presidencia y Dirección Ejecutiva y Gerencia General, período de octubre a diciembre 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Resumen de transferencias autorizadas por Presidencia y Dirección Ejecutiva y Gerencia General, período de octubre a diciembre 2016.** **Punto V.** Informe de Auditoría Financiera realizada al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, por la Corte de Cuentas de la República, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Auditoría Financiera realizada al Fondo Social para la Vivienda (FSV) correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, por la Corte de Cuentas de la República, así mismo se recomienda dar cumplimiento a la recomendación emitida por el Ente Contralor del Estado de conformidad al artículo 48 Obligatoriedad de las Recomendaciones, establecidas en la Ley de la Corte de Cuentas de la República.** **Punto VI.** Reporte semestral a Junta Directiva sobre las actividades del Comité de Auditoría, **el Consejo se da por enterado sobre el Reporte semestral a Junta Directiva sobre las actividades del Comité de Auditoría.** **Punto VII.** Informe de seguimiento al 31 de diciembre de 2016 del Plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de seguimiento al 31 de diciembre de 2016 del Plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF, así como de la autorización de prórroga respectiva.** **Punto VIII.** Prórroga a los contratos de Servicios de Clasificación de Riesgo del FSV y sus emisiones, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de Prórroga a los contratos de Servicios de Clasificación de Riesgo del FSV y sus emisiones.** **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.** Propuesta de Estructura Organizativa y Creación de la Oficialía de Cumplimiento, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de cambios de Estructura Organizativa y Creación de la Oficialía de Cumplimiento.** **Punto XI.** Solicitud de Provipo, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento**

de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa. Punto XII. Solicitud de Salazar Romero, S.A. de C.V. de Factibilidad para el Proyecto Villas de Atiquizaya, el Consejo previo a emitir dictamen, solicita al señor Presidente y Director Ejecutivo un informe que indique el estado actual de la suspensión emitida por un Tribunal de Segunda Instancia previamente hecho por el Juzgado Ambiental. 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 solicita que para futura revisión de factibilidades proyectos, sea remitido como documento adicional, un listado de los proyectos con sus respectivas nombres de empresas y nombre de representante legal de las mismas. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 21 de febrero del año 2017, 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.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, LIC. LUÍS MARIO FLORES GUILLÉN, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.

LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA' No. CV-06/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 21 de febrero del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-05/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-014/2017 del 20 de enero del año 2017. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-015/2017 del 23 de enero del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-016/2017 del 24 de enero del año 2017. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-017/2017 del 25 de enero del año 2017. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-018/2017 del 26 de enero del año 2017. **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-05/2017, de fecha 14 de febrero del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-014/2017 DEL 20 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-013/2017; 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-015/2017 DEL 23 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-014/2017; **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-016/2017 DEL 24 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-015/2017; 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-017/2017 DEL 25 DE ENERO DEL AÑO 2017.

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-016/2017; 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-018/2017 DEL 26 DE ENERO DEL AÑO 2017.

Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Informe de Avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de diciembre de 2016; **V.** Informe de seguimiento al Plan Anual operativo a diciembre de 2016; **VI.** Monitor de operaciones al mes de diciembre de 2016; **VII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VIII.** Solicitud de cambio de inmueble en garantía; **IX.** Aprobación de especificaciones técnicas en Libre Gestión No. FSV-494/2016 “Suministro de papelería y artículos de oficina”; **X.** Aprobación de especificaciones técnicas de Libre Gestión No. FSV-495/2016 “Suministro de artículos de uso y consumo diverso y alimenticio para personas; **XI.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-05/2016 “Suministro de consumibles para impresores laser y de inyección de tinta”; **XII.** Aprobación de especificaciones técnicas para Libre Gestión No. FSV-537/2016 “Adquisición e implementación de un sistema para administrar el activo fijo, el transporte, el combustible y el mantenimiento de las instalaciones, bienes y otros”; **XIII.** Informe financiero a diciembre de 2016; y **XIV.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Informe de Avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de diciembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de diciembre de 2016 y se recomienda verificar la redacción del incremento porcentual, dado que la variación real es de 0.10% y no de 10 puntos porcentuales conforme la transcripción del punto de acta respectivo.** **Punto V.** Informe de seguimiento al Plan

Anual operativo a diciembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de seguimiento al Plan Anual operativo a diciembre de 2016, así como la autorización de ajustes al PAO 2017. Punto VI.** Monitor de operaciones al mes de diciembre de 2016, **el Consejo se dio por enterado sobre el informe de Monitor de operaciones al mes de diciembre de 2016. VII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis. Punto VIII.** Solicitud de cambio de inmueble en garantía, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de permuta solicitada referente al préstamo 98650054. Punto IX.** Aprobación de especificaciones técnicas en Libre Gestión No. FSV-494/2016 “Suministro de papelería y artículos de oficina”, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación de especificaciones técnicas en Libre Gestión No. FSV-494/2016. Punto X.** Aprobación de especificaciones técnicas de Libre Gestión No. FSV-495/2016 “Suministro de artículos de uso y consumo diverso y alimenticio para personas, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación de especificaciones técnicas de Libre Gestión No. FSV-495/2016. Punto XI.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-05/2016 “Suministro de consumibles para impresores laser y de inyección de tinta” **el Consejo se dio por enterado sobre la Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-05/2016. Punto XII.** Aprobación de especificaciones técnicas para Libre Gestión No. FSV-537/2016 “Adquisición e implementación de un sistema para administrar el activo fijo, el transporte, el combustible y el mantenimiento de las instalaciones, bienes y otros”, **el Consejo se dio por enterado sobre la Aprobación de especificaciones técnicas para Libre Gestión No. FSV-537/2016. Punto XIII.** Informe financiero a diciembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el informe financiero a diciembre de 2016, el cual fue presentado en forma comparativa con respecto a diciembre de 2015. 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 8 de marzo del año 2017, 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.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, LIC. LUÍS MARIO FLORES GUILLÉN, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.

LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA No. CV-07/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día miércoles 8 de marzo del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-06/2017. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-019/2017 del 27 de enero del año 2017. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-020/2017 del 30 de enero del año 2017. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-021/2017 del 31 de enero del año 2017. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-022/2017 del 1 de febrero del año 2017. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-023/2017 del 2 de febrero del año 2017. VIII. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. IX. Correspondencia Recibida. 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-06/2017, de fecha 21 de febrero del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-**

019/2017 DEL 27 DE ENERO DEL AÑO 2017. 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-018/2017; 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-020/2017 DEL 30 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-019/2017; **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-021/2017 DEL 31 DE ENERO DEL AÑO 2017.** 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-020/2017; **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-022/2017 DEL 1 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-020/2017; 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-023/2017 DEL 2 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de préstamos personales; **V.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VI.** Resultados de evaluación de desempeño 2016 y propuesta para 2017; **VII.** Reparaciones recuperables seguro de daños-aplicación a productos; **VIII.** Autorización de prórroga de Contrato de

arrendamiento de locales para Sucursal Escalón; **IX.** Autorización de prórroga del Contrato de Licitación Pública No. FSV-018/2015 “Servicios de Arrendamiento de Equipos Multifuncionales; **X.** Aprobación de especificaciones técnicas de Libre Gestión No. FSV-566/2016 “Suministro de combustible en cupones para el FSV”; **XI.** Solicitud de Proyectos y Construcción de Ingeniería, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa; **XII.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VI.** Resultados de evaluación de desempeño 2016 y propuesta para 2017, el Consejo se da por enterado, **no obstante solicita al señor Presidente y Director Ejecutivo, una ampliación del informe en cuanto a la evaluación, método y variables que se utilizan para el cálculo del tiempo promedio de trámite de crédito por líneas, así como el cruce que se realiza con la percepción de las personas usuarias del FSV.** **Punto VII.** Reparaciones recuperables seguro de daños-aplicación a productos, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Reparaciones recuperables seguro de daños-aplicación a productos, así como de la autorización para la aplicación a la Cuenta de Productos el monto correspondiente a 68 reclamos de seguros del año 2006, debido a que los reintegros no fueron reclamados por los beneficiarios y ya tienen 10 o más años de permanecer inactivos.** **Punto VIII.** Autorización de prórroga de Contrato de arrendamiento de locales para Sucursal Escalón, **el Consejo el Consejo se da por enterado sobre la autorización de prórroga de contrato de arrendamiento de locales para Sucursal Escalón.** **Punto IX.** Autorización de prórroga del Contrato de Licitación Pública No. FSV-018/2015 “Servicios de Arrendamiento de Equipos Multifuncionales, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de prórroga del proceso de Licitación Pública No. FSV-018/2015.** **Punto X.** Aprobación de especificaciones técnicas de Libre Gestión No. FSV-566/2016 “Suministro de combustible en cupones para el FSV”, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de especificaciones técnicas de Libre Gestión No. FSV-566/2016.** **Punto XI.** Solicitud de Proyectos y Construcción de Ingeniería, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa, **el Consejo se da por**

enterado y solicita al Presidente y Director Ejecutivo, que se gire instrucción de remitir cuadro adjunto sobre el listado de representantes legales de las empresas que solicitan factibilidades al FSV. **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. **CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. CARTA DE AUDITORIA INTERNA.** Se recibió carta del Licdo. Ricardo Isaac Aguilar, Jefe Unidad de Auditoría Interna. Relacionada a las recomendaciones del Informe Anual 2016. Después de haber leído y analizado el contenido del informe este Consejo se da por enterado sobre la carta recibida por parte del Jefe de la unidad de Auditoría Interna. **2. REMISIÓN DE INFORME FINANCIERO EJERCICIO 2016.** Se recibió memorándum del Licdo. René Cuéllar Marengo, Gerente de Finanzas, el cual literalmente dice: Remito para su conocimiento y efectos pertinentes, el Informe de Auditoría de Estados Financieros del ejercicio 2016 de esta Institución, presentado por nuestros Auditores Externos Elías & Asociados. En el cual detalla lo siguiente: Informe de los Auditores Independientes sobre la Situación Financiera; Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2016 y 2015; Estados de Rendimiento Económico del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016 y 2015; Estados de Ejecución Presupuestaria del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016 y 2015; Estados de Flujo de Fondos al 31 de diciembre de 2016 y 2015; Notas Explicativas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015; e Información Financiera Complementaria. Después de haber leído y analizado el contenido del informe este Consejo se da por enterado y destaca la opinión emitida en el informe de auditoría de estados financieros del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016 y 2015, en cuanto a lo que entre otros, textualmente se expresa así “En nuestra opinión los Estados Financieros antes mencionados, presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes...”. **IX. VARIOS.** En este punto el Consejo solicita al Presidente y Director Ejecutivo, a efecto de establecer un período y orden del flujo documental, que los informes de las sesiones realizadas por parte de Junta Directiva puedan ser remitidas al Consejo de Vigilancia, en el plazo no mayor a 15 días calendario posterior a ser realizadas. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 09 de marzo del año 2017, a las catorce horas y en el mismo lugar. Y no habiendo más que

hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, LIC. LUÍS MARIO FLORES GUILLÉN, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.

LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA No. CV-08/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las catorce horas del día 9 de marzo del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, (**AUSENTE**) Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-07/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-024/2017 del 3 de febrero del año 2017. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-025/2017 del 6 de febrero del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-026/2017 del 7 de febrero del año 2017. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-027/2017 del 8 de febrero del año 2017. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-028/2017 del 9 de febrero del año 2017. **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-07/2017, de fecha 8 de marzo del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-024/2017 DEL 3 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-023/2017; 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-025/2017 DEL 6 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-024/2017; **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-026/2017 DEL 7 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-025/2017; 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-027/2017 DEL 8 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-026/2017; 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-028/2017 DEL 9 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Informe de Avance en la ejecución del plan de inscripción de documentos en CNR al mes de enero de 2017; **V.** Seguimiento de la Política crediticia al mes de diciembre de 2016; **VI.**

Autorización de Precios de venta de activos extraordinarios; **VII.** Seguimiento anual de precios de venta de activos extraordinarios; **VIII.** Solicitud de Prórroga del programa de seguros; **IX.** Solicitud de Inverdisa, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Residencial Las Gardenias II; **X.** Sustitución del Administrador de Contrato del Proceso: “Sistema Informático que ejecute modelos estadísticos para el cálculo de la pérdida dado el incumplimiento (LGD) pérdida esperada, Credit Scoring y ratings; utilizados para la gestión del riesgo de crédito en el FSV; **XI.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Informe de Avance en la ejecución del plan de inscripción de documentos en CNR al mes de enero de 2017, **el Consejo se da por enterado del Informe de Avance al mes de enero de 2017.** **Punto V.** Seguimiento de la Política crediticia al mes de diciembre de 2016, **el Consejo se da por recibido el seguimiento y solicitamos conocer cuáles serán las medidas a tomar para equiparar o superar los créditos otorgados en el año 2015.** **Punto VI.** Autorización de Precios de venta de activos extraordinarios, **Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VII.** Seguimiento anual de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo se da por enterado.** **Punto VIII.** Solicitud de Prórroga del programa de seguros, **el Consejo toma nota y se da por enterado.** **Punto IX.** Solicitud de Inverdisa, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Residencial Las Gardenias II, **el Consejo toma nota y se da por enterado de la Factibilidad.** **Punto X.** Sustitución del Administrador de Contrato del Proceso: “Sistema Informático que ejecute modelos estadísticos para el cálculo de la pérdida dado el incumplimiento (LGD) pérdida esperada, Credit Scoring y ratings; utilizados para la gestión del riesgo de crédito en el FSV, **el Consejo toma nota y se da por enterado.** **VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** **el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** **IX. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 21 de marzo del año 2017, a las diez horas y mismo lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las quince horas, ratificamos su contenido y firmamos.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.

LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA No. CV-09/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 21 de marzo del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-08/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-029/2017 del 10 de febrero del año 2017. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-030/2017 del 13 de febrero del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-031/2017 del 14 de febrero del año 2017. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-032/2017 del 15 de febrero del año 2017. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-033/2017 del 16 de febrero del año 2017. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-034/2017 del 17 de febrero del año 2017. **IX.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-035/2017 del 20 de febrero del año 2017. **X.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-036/2017 del 21 de febrero del año 2017. **XI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-037/2017 del 22 de febrero del año 2017. **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-08/2017, de fecha 9 de marzo del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-029/2017 DEL 10 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-028/2017; 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-030/2017 DEL 13 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-029/2017; **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-031/2017 DEL 14 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-030/2017; 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-032/2017 DEL 15 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-031/2017; 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-033/2017 DEL 16 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior;

III. Resolución de Créditos de Vivienda; IV. Aprobación de préstamos personales; V. Informe sobre Licitación Pública No. FSV-02/2017 “Suministro e instalación de switchs de distribución y switchs de borde”; VI. Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; VII. Informe del Auditor Externo sobre estados financieros al 31 de diciembre de 2016; VIII. Liquidación de presupuesto de ingresos y egresos 2016; IX. Decisión sobre distribución de excedentes ejercicio 2016; X. Aprobación de términos de referencia para Libre Gestión No. FSV-051/2017 “Servicios de telefonía celular para el FSV”; XI. Informe sobre Licitación Pública No. FSV-“Suministro de dos UPS en el Area de Servidores de la GTI”; XII. Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-02/2017 “Suministro e instalación de switchs de distribución y switchs de borde”, **el Consejo se da por enterado sobre la adjudicación de Licitación Pública No. FSV-02/2017.** **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 Auditor Externo sobre estados financieros al 31 de diciembre de 2016, **el Consejo se da por enterado de la opinión de razonabilidad sobre los estados financieros emitida por el Auditor Externo.** **Punto VIII.** Liquidación de presupuesto de ingresos y egresos 2016, **el Consejo se da por enterado sobre la liquidación de presupuesto de ingresos y egresos 2016.** **Punto IX.** Decisión sobre distribución de excedentes ejercicio 2016, **el Consejo se da por enterado sobre la propuesta y decisión del excedente del ejercicio 2016.** **Punto X.** Aprobación de términos de referencia para Libre Gestión No. FSV-051/2017 “Servicios de telefonía celular para el FSV”, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de términos de referencia para libre gestión No. FSV-051/2017.** **Punto XI.** Informe sobre Licitación Pública No. FSV-01/2017 “Suministro de dos UPS en el Area de Servidores de la GTI”, **el Consejo se da por enterado sobre la Declaración de Desierta sobre Licitación Pública No. FSV-01/2017.** **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-034/2017 DEL 17 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-

033/2017; 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-036/2017 DEL 20 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-034/2017; 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-036/2017 DEL 21 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-035/2017; 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-037/2017 DEL 22 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-036/2017; 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. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 04/2017.** Se recibió memorándum de Licdo. José Tomás Chévez Ruiz, Presidente y Director Ejecutivo, respuesta a memorándum Ref. C.V.04/2017 de fecha 9 de marzo de 2017, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-023/2017 del 9/febrero/2017, punto V Seguimiento de la Política crediticia al mes de diciembre de 2016. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado sobre el memorando emitido por el Presidente y Director Ejecutivo.**

XIV. VARIOS. En este punto el Consejo solicita a la Gerencia Legal, la opinión jurídica en cuanto a la legalidad de incremento al techo crediticio por efecto de la aplicación del incremento al salario mínimo. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día viernes 24 de marzo del año 2017, 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.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, LIC. LUÍS MARIO FLORES GUILLÉN, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.

LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.

ACTA No. CV-10/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día viernes 24 de marzo del año 2017. 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 Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN**, Secretario; nombrado 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 **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA**, 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-09/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-038/2017 del 23 de febrero del año 2017. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-039/2017 del 24 de febrero del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-040/2017 del 27 de febrero del año 2017. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-041/2017 del 28 de febrero del año 2017. **VII.** Análisis Acta de Sesión de

Junta Directiva N° JD-042/2017 del 1 de marzo del año 2017. **VIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **IX.** Correspondencia Recibida. **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-09/2017, de fecha 21 de marzo del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-038/2017 DEL 23 DE MARZO DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de préstamos personales; **V.** Convocatoria a Sesión Ordinaria No. AG-153 de Asamblea de Gobernadores; **VI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de enero de 2017; **VII.** Informe de posicionamiento Institucional con datos a diciembre de 2016; **VIII.** Monitor de Operaciones al mes de enero 2017; **IX.** Informe de la Gestión Integral de Riesgos, 31 de diciembre de 2016; **X.** Pronunciamiento sobre la suficiencia de reservas de saneamiento al 31 de diciembre de 2016; **XI.** Informe de Gobierno Corporativo del Ejercicio 2016; **XII.** Revisión del Informe de la Gestión de Riesgos de lavado de dinero, activos y financiamiento al terrorismo, correspondiente a octubre 2016-enero 2017; **XIII.** Solicitud de Teshal, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica IV Etapa; **XIV.** Solicitud de Desarrolladora JDG, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa; **XV.** Solicitud de Imperiales Inversiones, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa; **XVI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **XVII.** Solicitud de Prórroga de Plan de Compensación; **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.** Convocatoria a Sesión Ordinaria No. AG-153 de Asamblea de Gobernadores, **el consejo se da por enterado sobre la convocatoria a sesión ordinaria No. AG-153.** **Punto VI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de enero de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de avance en la ejecución del plan integral de recuperación de créditos en mora al mes de enero de 2017.** **Punto VII.** Informe de posicionamiento

Institucional con datos a diciembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de posicionamiento Institucional con datos a diciembre de 2016 y recomienda que el mismo sea ampliado y detallado para cada sucursal del FSV, así mismo se para la siguiente sesión al Lic. Luis Josué Ventura, Gerente de Planificación a efecto de realizar una presentación del informe de posicionamiento.** Punto VIII. Monitor de Operaciones al mes de enero 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Monitor de Operaciones al mes de enero de 2017.** Punto IX. Informe de la Gestión Integral de Riesgos, 31 de diciembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de la Gestión Integral de Riesgos al 31 de diciembre de 2016.** Punto X. Pronunciamiento sobre la suficiencia de reservas de saneamiento al 31 de diciembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el proceso de Pronunciamiento sobre la suficiencia de reservas de saneamiento.** Punto XI. Informe de Gobierno Corporativo del Ejercicio 2016, **el Consejo se da por enterado sobre informe de Gobierno Corporativo del año 2016.** Punto XII. Revisión del Informe de la Gestión de Riesgos de lavado de dinero, activos y financiamiento al terrorismo, correspondiente a octubre 2016-enero 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de la Gestión de Riesgos de Lavado de dinero, activos y financiamiento al terrorismo, correspondiente a octubre 2016-enero 2017.** Punto XIII. Solicitud de Teshal, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica IV Etapa, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica IV Etapa.** Punto XIV. Solicitud de Desarrolladora JDG, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa.** Punto XV. Solicitud de Imperiales Inversiones, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa;** Punto XVI. 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 XVII. Solicitud de Prórroga de Plan de Compensación, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de Prórroga de Plan de Compensación, manteniendo vigentes las demás condiciones del plan de compensación autorizado en los puntos anteriores de sesión de Junta Directiva.** IV. ANALISIS

ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-039/2017 DEL 24 DE FEBRERO DEL AÑO 2017. 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-038/2017; **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-040/2017 DEL 27 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-039/2017; 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-41/2017 DEL 28 DE FEBRERO DEL AÑO 2017.** 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-40/2017; 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-042/2017 DEL 1 DE MARZO DEL AÑO 2017.** 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-039/2017; **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. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 03/2017.** Se recibió memorándum de Licdo. José Tomás Chévez R., Presidente y Director Ejecutivo, respuesta a memorándum Ref. C.V. 03/2017 de fecha 8 de marzo de 2017, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-

023/2017 del 2/febrero/2017, punto VI. Resultados de evaluación de desempeño 2016 y propuesta para 2017; y punto XI. Solicitud de Proyecto y Construcción de Ingeniería, S.A. de factibilidad para el Proyecto Ciudad Pacífica I Etapa. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado sobre el contenido de memorando emitido por el Presidente y Director Ejecutivo, así mismo se convoca para la segunda sesión del mes de abril a la Licenciada Margarita de Cárcamo, Jefa del Área de Gestión y Desarrollo Humano, al Licenciado Ricardo Antonio Ávila, a fin de abordar aspectos técnicos relacionados al informe presentado.**

X. VARIOS. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 4 de abril del año 2017, 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.

LA PRESENTE ACTA ES CONFORME CON SU ORIGINAL, LA CUAL SE ENCUENTRA FIRMADA POR LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA: LICDA. VERÓNICA ELIZABETH GIL DE MARTÍNEZ, LIC. LUÍS MARIO FLORES GUILLÉN, ING. CARLOS DONALDO PACHECO Y EL SEÑOR RAÚL ALFONSO ROGEL PEÑA.