



**LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.**

**ACTA No. CV-11/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 4 de abril 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-10/2017.

III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-043/2017 del 2 de marzo del año 2017. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-044/2017 del 3 de marzo del año 2017. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-045/2017 del 6 de marzo del año 2017. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-046/2017 del 7 de marzo del año 2017. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-047/2017 del 8 de marzo 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-10/2017, de fecha 24 de marzo del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-043/2017 DEL 2 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.** Informe sobre Caso Batres; **V.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VI.** Memoria de labores 2016; **VII.** Informe de Consultoría de evaluación de los servicios informáticos del FSV; **VIII.** Liquidación de saldos prescritos en retención 3%; **IX.** Revaluación de Bienes en uso, de Oficina Central y edificio de usos múltiples; **X.** Solicitud de Salazar Romero, S. A. de C. V. de factibilidad y modificación del Proyecto Villas de Tenerife; **XI.** Solicitud de Conica, S.A. de C.V. de Factibilidad para el Proyecto El Rosabal; y **XII.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Informe sobre Caso Batres, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe sobre Caso Batres; así mismo recomienda analizar la normativa a efecto que cuando las causales sean imputables al constructor, se prevenga al mismo con un plazo para corregirlas y en caso no sea subsanada en tiempo, todos los procesos de escrituración vinculados al constructor, puedan ser congelados hasta que sea subsanada la situación presentada.** **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.** Memoria de labores 2016, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de la memoria de labores 2016.** **Punto VII.** Informe de Consultoría

de evaluación de los servicios informáticos del FSV, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Consultoría de evaluación de los servicios informáticos del FSV.** **Punto VIII.** Liquidación de saldos prescritos en retención 3%, **el Consejo se da por enterado sobre la Liquidación de saldos prescritos en retención 3%, en cuanto a la autorización emitida por Junta Directiva para reconocer como ingresos a favor del FSV en la cuenta 85903099003.** **Punto IX.** Revaluación de Bienes en uso, de Oficina Central y edificio de usos múltiples, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización del ajuste contable de los Bienes Inmuebles en uso, de Oficina Central y edificio de usos múltiples.** **Punto X.** Solicitud de Salazar Romero, S. A. de C. V. de factibilidad y modificación del Proyecto Villas de Tenerife, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de factibilidad y modificación del Proyecto Villas de Tenerife.** **Punto XI.** Solicitud de Conica, S.A. de C.V. de Factibilidad para el Proyecto El Rosabal, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de Factibilidad para el Proyecto El Rosabal.**

**IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-044/2017 DEL 3 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-043/2017; **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-045/2017 DEL 6 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-044/2017; **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-046/2017 DEL 7 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-045/2017; 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-047/2017 DEL 8 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-046/2017; 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.

**VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.**

**IX. VARIOS.** En este punto el Consejo conto con la presencia del Licdo. Luis Josué Ventura, Gerente Planificación para realizar la presentación del Punto VII. Informe de posicionamiento Institucional con datos a diciembre de 2016, del Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-038/2017, del 23/2/2017, quien al respecto manifestó lo siguiente: **al respecto el insumo que se cuenta para es la información de tasa efectiva que presenta la SSF, y que viene en forma consolidada a nivel nacional para las entidades financieras, en el informe se presenta la colocación con una caída en la colocación a partir del mes de mayo de 2017, vinculado a la programación de recursos que se tiene para la escrituración, siendo sensible en la percepción de personas usuarias principalmente en vivienda usadas del cual para informar a las población se ha elaborado un protocolo de respuesta para atención de personas usuarias, así como de divulgación de información a nivel institucional. Así mismo indicó que el FSV mantiene el mayor porcentaje de créditos hipotecarios a nivel nacional. La tendencia de crecimiento anual indica que el FSV sigue creciendo en la tasa de colocación. En cuanto a la tasa efectiva, el FSV posee ventaja competitiva. En atención a lo anterior sobre la exposición realizada por el Licdo. Ventura, Gerente de Planificación, el Consejo se da por enterado.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día 20 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.**

**LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.**

**ACTA No. CV-12/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día jueves 20 de abril 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-11/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-048/2017 del 9 de marzo del año 2017. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-049/2017 del 10 de marzo del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-050/2017 del 13 de marzo del año 2017. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-051/2017 del 14 de marzo del año 2017. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-052/2017 del 15 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-11/2017, de fecha 4 de marzo del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-048/2017 DEL 9 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.** Costas procesales pendientes de liquidar; **V.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VI.** Especificaciones técnicas

para el proceso de mercado bursátil No. MB-01/2017 “Servicio de enlaces dedicados e internet para diversos servicios Institucionales y de usuarios”; **VII.** Solicitud de Contratación de puesto de Bolsa que representará al FV en la Bolsa de Productos y Servicios de El Salvador (BOLPROS), en el proceso denominados: MB01/2017 “Servicio de Enlaces dedicados e Internet para Diversos servicios Institucionales y de usuarios”; **VIII.** Informe de Taller de revisión de Áreas estratégicas Institucionales y sostenibilidad financiera; **IX.** Propuesta de reformas a las NTCIE; **X.** Solicitud de Millot Corporation, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Villa Verde Estate; **XI.** Solicitud de Proyectos de Construcciones e Ingeniería, S.A. de C.V. de modificación de cuadro de valores Ciudad Pacífica; y **XII.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Costas procesales pendientes de liquidar, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de liquidación del saldo reflejado en la cuenta 22907005 “Costas procesales por Préstamos Procesales”.** **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.** Especificaciones técnicas para el proceso de mercado bursátil No. MB-01/2017 “Servicio de enlaces dedicados e internet para diversos servicios Institucionales y de usuarios”, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de contratación para el proceso de mercado bursátil No. MB-01/2017 “Servicio de enlaces dedicados e internet para diversos servicios Institucionales y de usuarios”.** **Punto VII.** Solicitud de Contratación de puesto de Bolsa que representará al FV en la Bolsa de Productos y Servicios de El Salvador (BOLPROS), en el proceso denominados: MB01/2017 “Servicio de Enlaces dedicados e Internet para Diversos servicios Institucionales y de usuarios”, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de Contratación de puesto de Bolsa que representará al FV en la Bolsa de Productos y Servicios de El Salvador (BOLPROS), en el proceso denominados: MB01/2017 “Servicio de Enlaces dedicados e Internet para Diversos servicios Institucionales y de usuarios”.** **Punto VIII.** Informe de Taller de revisión de Áreas estratégicas Institucionales y sostenibilidad financiera **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Taller de revisión de Áreas estratégicas**



**Institucionales y sostenibilidad financiera y reconoce a la administración del FSV en cuanto a la buena práctica realizada por la Institución; Punto IX.** Propuesta de reformas a las NTCIE, **el Consejo se da por enterado sobre las propuestas de reformas a las Normas Técnicas de Control Interno Específicas del FSV. Punto X.** Solicitud de Millot Corporation, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Villa Verde Estate, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad para el Proyecto Villa Verde Estate; no obstante lo anterior y previo a emitir dictamen definitivo, el Consejo acuerda solicitar informe al Presidente y Director Ejecutivo sobre los criterios para otorgar factibilidad en cuanto a los precios de vara cuadrada y metro cuadrado de construcción, del proyecto Villa Verde Estate. Punto XI.** Solicitud de Proyectos de Construcciones e Ingeniería, S.A. de C.V. de modificación de cuadro de valores Ciudad Pacífica, **el Consejo se da por enterado sobre la modificación de cuadro de valores del Proyecto Ciudad Pacífica.**

**IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-049/2017 DEL 10 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-048/2017; **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-050/2017 DEL 13 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; 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-051/2017 DEL 14 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-050/2017; 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-052/2017 DEL 15 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-051/2017; 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. **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. 05/2017.** Se recibió memorándum de Licdo. Julio César Merino Escobar, Gerente Legal, respuesta a memorándum Ref. C.V. 05/2017 de fecha 4/4/2017, relacionado con la reunión CV-09/2017, de fecha 21/3/2017, en la cual solicitaron la opinión jurídica en cuanto a la legalidad de incremento al techo crediticio por efecto de la aplicación del incremento al salario mínimo. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado y acuerda remitir la opinión jurídica a Junta Directiva para análisis correspondiente y posterior remisión a Asamblea de Gobernadores.** **X. VARIOS.** En este punto el Consejo recibió memorándum de Licdo. Luis Josué Ventura, Gerente de Planificación, memorándum Ref. GP-CI-09/17 de fecha 5/4/17, relacionado con ampliación de Informe de Posicionamiento Institucional. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado sobre la ampliación de Informe de Posicionamiento Institucional.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día lunes 24 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.**



**LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.**

**ACTA No. CV-13/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día lunes 24 de abril 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-12/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-053/2017 del 16 de marzo del año 2017. **IV.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **V.** Varios. **DESARROLLO:** **I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-12/2017, de fecha 20 de abril del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-053/2017 DEL 16 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.** Informe adicional sobre Caso de los Señores Batres; **VI.** Informe de avance en la ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de febrero de 2017; **VII.** Informe de Avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de febrero de 2017; **VIII.** Características del tramo 4 de la emisión CDVIFSVV03; **IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **X.** Solicitud de modificación de Contratos de Peritos valuadores externos; **XI.** Solicitud de modificación al Instructivo de aplicación de las NIC sobre factibilidades de Proyectos habitacionales; **XII.** Solicitud de Autorización para participar en el 20° Curso Interamericano de Banca Hipotecaria-Uniapravi; **XIII.** Informe de Asamblea de

Gobernadores No. AG-153; **XIV.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Informe adicional sobre Caso de los Señores Batres, **el Consejo se da por enterado sobre el contenido adicional del informe del estado actual del caso de los Señores Batres, así como la ejecución de medidas ordenadas por Junta Directiva.** **Punto VI.** Informe de avance en la ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de febrero de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el avance del 99.27% del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de febrero de 2017.** **Punto VII.** Informe de Avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de febrero 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 febrero de 2017.** **Punto VIII.** Características del tramo 4 de la emisión CDVIFSVV03, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de características del tramo 4 de la emisión CDVIFSVV03, así como la autorización para el Gerente de Finanzas y al Jefe de la Unidad de Recursos Financieros para que conjunta o separadamente realicen los procesos respectivos.** **Punto IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto X.** Solicitud de modificación de Contratos de Peritos valuadores externos, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización emitida por Junta Directiva para la modificación de Contratos de Peritos valuadores externos.** **Punto XI.** Solicitud de modificación al Instructivo de aplicación de las NIC sobre factibilidades de Proyectos habitacionales, **el Consejo se da por enterado sobre la modificación al Instructivo de aplicación de las Normas Institucionales de Crédito sobre factibilidades de Proyectos habitacionales.** **Punto XII.** Solicitud de Autorización para participar en el 20° Curso Interamericano de Banca Hipotecaria-Uniapravi, **el Consejo se da por enterado, no obstante sugiere que para futuras ocasiones en cuanto a que a los cursos que fortalezcan la Institucionalidad asista personal técnico de la Institución.** **Punto XIII.** Informe de Asamblea de Gobernadores No. AG-153, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Asamblea de Gobernadores No. AG-153.** **IV. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE**



**INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **V. VARIOS.** En este punto el Consejo conto con la presencia del Licdo. Josué Ventura, Gerente de Planificación, Licdo. Ricardo Antonio Ávila, Gerente Administrativo, Licda. Gladys Margarita M. de Cárcamo, Jefa del Área de Gestión y Desarrollo Humano para abordar aspectos técnicos del Punto VI. Resultados de evaluación de desempeño 2016 y propuesta para 2017, del Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-023/2017, del 2/2/2017, quienes al respecto manifestaron lo siguiente: **El método tiene dos componentes, el primero las principales metas Institucionales contempladas en el Plan Operativo Anual, que representa el 90% y la segunda es la percepción de la jefatura inmediata, mismo que representa el 10%, y que se hace de forma cuatrimestral. Dentro de las metas se ha tenido variación en la colocación de créditos por aspecto financiero. En cuanto a la metodología de la percepción de personas usuarias que tramitan préstamos se levantan 1200 encuestas al año (100 por mes) y aparte pasan otra encuesta a la constructora, la cual se evalúa de forma integral, tanto en períodos altos y bajos de los meses. Es importante indicar que el protocolo de respuestas a las personas usuarias, ya está aprobado y a nivel Institucional se manejará en iguales términos, dado que se atenderá la escrituración con base a la programación de recursos financieras. Sobre el particular el Consejo se da por enterado.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 25 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.**

**LA PRESENTE ACTA CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.**

**ACTA No. CV-14/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 25 de abril 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-13/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores N° AG-151 del 5 de octubre del año 2016. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-054/2017 del 17 de marzo del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-055/2017 del 20 de marzo del año 2017. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-056/2017 del 21 de marzo del año 2017. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-057/2017 del 22 de marzo del año 2017. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-058/2017 del 23 de marzo del año 2017. **IX.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **X.** Varios. **DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-13/2017, de fecha 24 de abril del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES N° AG-151 DEL 5 DE OCTUBRE DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Incorporación de Nuevo Gobernador; **2.** Comprobación de Quórum; **3.** Aprobación de Agenda; **4.** Aprobación de Acta anterior; **5.** Situación de Reservas de saneamiento del FSV; **6.** Modificación a la Política Crediticia del FSV; **7.** Informe sobre compra de Carta del IPSFA; **8.** Solicitud de modificación al presupuesto 2016; **9.** Nombramiento de Directores del Sector Patronal; **10.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes:

**Punto 5.** Situación de Reservas de saneamiento del FSV, el Consejo se da por enterado sobre la sobre la Situación de Reservas de saneamiento del FSV. **Punto 6.** Modificación a la Política Crediticia del FSV, el Consejo se da por enterado sobre la autorización de la modificación a las Normas Institucionales del FSV; los cambios expuestos para la Política Crediticia del FSV; la autorización emitida para el destino de crédito de adquisición de vivienda usada; de la instrucción a la administración para organizar un taller para revisar las políticas del programa “VIVIENDA CERCANA”; así como la autorización para que se proceda con la respectiva actualización del Instructivo de Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito. **Punto 7.** Informe sobre compra de Carta del IPSFA, el Consejo se da por enterado sobre el Informe sobre compra de Carta del IPSFA. **Punto 8.** Solicitud de modificación al presupuesto 2016, el Consejo se da por enterado sobre la autorización de modificación al presupuesto 2016. **Punto 9.** Nombramiento de Directores del Sector Patronal, el Consejo se da por enterado sobre el Nombramiento de Directores del Sector Patronal. **Punto 10.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión el Consejo se da por enterado sobre el Acuerdo de resolución sobre información reservada de la sesión.

**IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-054/2017 DEL 17 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-053/2017; 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.

**V. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-055/2017 DEL 20 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-054/2017; 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-056/2017 DEL 21 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-055/2017; 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-057/2017 DEL 22 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-056/2017; 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. **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-058/2017 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; **IV.** Aprobación de préstamos personales; **V.** Modificación del Comité Institucional de Selección y eliminación de documentos (CISED); **VI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VII.** Solicitud de factibilidad del Ing. Antonio Salazar Agreda para el Proyecto Villa Real, Acajutla; **VIII.** Solicitud de factibilidad de Sra. Dora Nohemí Serrano de Flores para Proyecto Nueva Metrópolis, San Miguel; **IX.** Informe de Licitación Pública No. FSV-04/2017 “Servicios de arrendamiento de equipos Multifuncionales; **X.** Informe de 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”; **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.** Modificación del Comité Institucional de Selección y eliminación de documentos (CISED), **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de Modificación del Comité Institucional de Selección y eliminación de documentos (CISED).** **Punto VI.** 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.** **Punto VII.** Solicitud de factibilidad del Ing. Antonio Salazar Agreda para el Proyecto Villa Real,

Acajutla, el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de factibilidad del Proyecto Villa Real Acajutla. Punto VIII. Solicitud de factibilidad de Sra. Dora Nohemí Serrano de Flores para Proyecto Nueva Metrópolis, San Miguel, el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de factibilidad del Proyecto Nueva Metrópolis, San Miguel. Punto IX. Informe de Licitación Pública No. FSV-04/2017 “Servicios de arrendamiento de equipos Multifuncionales”, el Consejo se da por enterado sobre la adjudicación de Licitación Pública No. FSV-04/2017 “Servicios de arrendamiento de equipos Multifuncionales”. Punto X. Informe de 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 da por enterado sobre el cierre del proceso de 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”, por la no concurrencia de ofertantes. IX. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. X. VARIOS. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día lunes 15 de mayo del año 2017, a las trece horas y 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-15/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las trece horas del día lunes 15 de mayo 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-14/2017. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-059/2017 del 24 de marzo del año 2017. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-060/2017 del 27 de marzo del año 2017. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-061/2017 del 28 de marzo del año 2017. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-062/2017 del 29 de marzo del año 2017. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-063/2017 del 30 de marzo del año 2017. VIII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-064/2017 del 31 de marzo del año 2017. IX. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-065/2017 del 3 de abril del año 2017. X. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-066/2017 del 4 de abril del año 2017. XI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-067/2017 del 5 de abril del año 2017. XII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-068/2017 del 6 de abril del año 2017. XIII. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. XIV. Correspondencia Recibida. XV. Varios.**

**DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-14/2017, de fecha 25 de abril del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-059/2017 DEL 24 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-058/2017; 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-060/2017 DEL**



**27 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-059/2017; **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-061/2017 DEL 28 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-060/2017; 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-062/2017 DEL 29 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-061/2017; 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-063/2017 DEL 30 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 Bases de Licitación Pública No. FSV-06/2017 “Suministro, Instalación, Configuración y Migración de datos de equipos de almacenamiento para ambientes de desarrollo/pruebas”; **V.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VI.** Borrador, Informe final y Carta de Gerencia del examen especial al Proceso de Licitación, Construcción y supervisión del proyecto de construcción del edificio del FSV, efectuado por la corte de Cuentas de la República; **VII.** Principales aspectos de las Normas Técnicas de Auditoría Interna para los integrantes del sistema financiero (NRP-15) relacionados a Junta Directiva; **VIII.** Plan Anual de trabajo 2017 de la Unidad de Auditoría Interna; **IX.** Monitor de Operaciones al mes de febrero de 2017; **X.** Solicitud de Modificación al PAO 2017; **XI.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa RS

Constructora, S.A. de C.V. para el Proyecto Hacienda San Mauricio; **XII.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Salazar Romero, S.A. de C.V. para el Proyecto Urb. Ciudad Real, Villas de Cádiz, Etapa V; **XIII.** Solicitud de Factibilidad de Stephanie Serrano Segovia para una Vivienda en el Proyecto Metrópolis, San Miguel; **XIV.** Solicitud de Factibilidad de Liliana Alexandra Serrano Segovia para una Vivienda en el Proyecto Nueva Metrópolis, San Miguel; **XV.** Informe de Licitación Pública No. FSV-03/2017 “Suministro e Instalación de equipos de aire acondicionado; **XVI.** Informe sobre borrador de Corte de Cuentas; **XVII.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-06/2017 “Suministro, Instalación, Configuración y Migración de datos de equipos de almacenamiento para ambientes de desarrollo/pruebas”, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-06/2017.** **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.** Borrador, Informe final y Carta de Gerencia del examen especial al Proceso de Licitación, Construcción y supervisión del proyecto de construcción del edificio del FSV, efectuado por la corte de Cuentas de la República, **el Consejo se da por enterado sobre el Borrador, Informe final y Carta de Gerencia del examen especial al Proceso de Licitación, Construcción y supervisión del proyecto de construcción del edificio del FSV, efectuado por la corte de Cuentas de la República; así mismo se expresa el obligatorio cumplimiento de las recomendaciones emitidas por el Ente Contralor del Estado.** **Punto VII.** Principales aspectos de las Normas Técnicas de Auditoría Interna para los integrantes del sistema financiero (NRP-15) relacionados a Junta Directiva, **el Consejo se da por enterado sobre los Principales aspectos de las Normas Técnicas de Auditoría Interna para los integrantes del sistema financiero (NRP-15) relacionados a Junta Directiva.** **Punto VIII.** Plan Anual de trabajo 2017 de la Unidad de Auditoría Interna, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación del plan anual de trabajo 2017 de la Unidad de Auditoría interna.** **Punto IX.** Monitor de Operaciones al mes de febrero de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el Monitor de Operaciones al mes de febrero de 2017.** **Punto X.** Solicitud de

Modificación al PAO 2017, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de la Modificación al PAO 2017. Punto XI.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa RS Constructora, S.A. de C.V. para el Proyecto Hacienda San Mauricio, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad para el Proyecto Hacienda San Mauricio. XII.** Solicitud de Factibilidad de la Empresa Salazar Romero, S.A. de C.V. para el Proyecto Urb. Ciudad Real, Villas de Cádiz, Etapa V, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad para el Proyecto Urb. Ciudad Real, Villas de Cádiz, Etapa V. Punto XIII.** Solicitud de Factibilidad de Stephanie Serrano Segovia para una Vivienda en el Proyecto Metrópolis, San Miguel, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad para el Proyecto Metrópolis, San Miguel. Punto XIV.** Solicitud de Factibilidad de Liliana Alexandra Serrano Segovia para una Vivienda en el Proyecto Nueva Metrópolis, San Miguel, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad para el Proyecto Nueva Metrópolis, San Miguel. Punto XV.** Informe de Licitación Pública No. FSV-03/2017 “Suministro e Instalación de equipos de aire acondicionado, **el Consejo se da por enterado sobre los resultados de Informe de Licitación Pública No. FSV-03/2017. Punto XVI.** Informe sobre borrador de Corte de Cuentas, **el Consejo se da por enterado sobre el informe borrador de Corte de Cuentas. VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-064/2017 DEL 31 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-063/2017; 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-065/2017 DEL 3 DE ABRIL 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-064/2017; 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-066/2017 DEL 4 DE ABRIL 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-065/2017; 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-067/2017 DEL 5 DE ABRIL 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-066/2017; 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. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-068/2017 DEL 6 DE ABRIL 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 lectura de Borrador de Informe de Corte de Cuentas; **VI.** Autorización para Otorgar Poder; **VII.** Solicitud de Modificación al “Instructivo para depuración y manejo de excedentes de préstamos”, para incorporar la administración de pagos contabilizados en la Cuenta “Cuotas de préstamos a devolver-diversos 222099-9101-62-0116”; **VIII.** Informe de Libre Gestión No. FSV-566/2016 “Suministro de combustible en cupones para el FSV”; **IX.** Informe de Libre Gestión No. FSV-051/2017 “Servicios de Telefonía Celular para el FSV”; **X.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **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 sobre lectura de Borrador de Informe de Corte de Cuentas, **el Consejo se da por enterado sobre la lectura de Borrador de Informe del Examen Especial de Gestión Ambiental emitido por Corte de Cuentas. Punto VI.** Autorización para Otorgar Poder, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de otorgamiento de Poder. Punto VII.** Solicitud de Modificación al “Instructivo para depuración y manejo de excedentes de préstamos”, para incorporar la administración de pagos contabilizados en la Cuenta “Cuotas de préstamos a devolver-diversos 222099-9101-

62-0116”, el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de Modificación al “Instructivo para depuración y manejo de excedentes de préstamos”. Punto VIII. Informe de Libre Gestión No. FSV-566/2016 “Suministro de combustible en cupones para el FSV”, el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Libre Gestión No. FSV-566/2016. Punto IX. Informe de Libre Gestión No. FSV-051/2017 “Servicios de Telefonía Celular para el FSV”, el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Libre Gestión No. FSV-051/2017. Punto X. Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis. XIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. XIV. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 09/2017. Se recibió memorándum de Arq. Oscar Mauricio Villalta Apontes, Gerente Técnico en Funciones, respuesta a memorándum Ref. C.V. 09/2017 de fecha 20 de abril de 2017, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-048/2017 del 9/3/2017, punto X. Solicitud de Millot Corporation, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Villa Verde Estate. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, este Consejo se da por enterado sobre la respuesta emitida, no obstante se solicita el comparativo del grado de acabados de urbanización y de metro de construcción, para el precio de metro y vara cuadrada de proyectos ubicados o similares en la misma zona geográfica; asimismo se convoca al Arq. Oscar Mauricio Villalta Apontes, Gerente Técnico en Funciones, para presentar los antecedentes, criterios y comparativos antes mencionados. 2. Memorándum Recibido del Área de Activos Extraordinarios. Se recibió memorándum de Licdo. José Darío Mayen Padilla, Jefe del Área de Activos Extraordinarios, memorándum de Informe Trimestral de los Activos Extraordinarios comparativos 2016-2017. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, este Consejo se da por enterado y felicita al Licdo. José Darío Mayen Padilla, Jefe del Área de Activos Extraordinarios por el referido informe; del cual se espera para el mes de julio de 2017, el mismo análisis presentado, realizando un comparativo semestral acumulado entre el último semestre de 2016 y primer semestre 2017. XV. VARIOS. En este punto el Consejo acordó

solicitar que en las aprobaciones de factibilidades, se presenten cuadro adjunto que comprenda el nombre de las personas representantes legales de las sociedades, que realicen las solicitudes de factibilidad respectiva. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día viernes 26 de mayo del año 2017, a las diez horas y el 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 CONSTITUYE UNA VERSIÓN PÚBLICA DEL ACTA ORIGINAL.**

**ACTA No. CV-16/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día viernes 26 de mayo 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-15/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-069/2017 del 7 de abril del año 2017. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-070/2017 del 20 de abril del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-071/2017 del 21 de abril del año 2017. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-072/2017 del 24 de abril del año 2017. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta

Directiva N° JD-073/2017 del 25 de abril del año 2017. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-074/2017 del 26 de abril del año 2017. **IX.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **X.** Correspondencia Recibida. **XI.** 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-15/2017, de fecha 15 de mayo del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-069/2017 DEL 7 DE ABRIL 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-068/2017; 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-070/2017 DEL 20 DE ABRIL 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-069/2017; **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-071/2017 DEL 21 DE ABRIL 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. 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-072/2017 DEL 24 DE ABRIL 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-071/2017; 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-073/2017 DEL 25 DE ABRIL 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-072/2017; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; y **IV.** Recurso de Revisión presentado por UDP CAESS-UNITAPE FSV a la Licitación Pública No. FSV-03/2017 “Suministro e Instalación de equipos de Aire Acondicionado. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Recurso de Revisión presentado por UDP CAESS-UNITAPE FSV a la Licitación Pública No. FSV-03/2017 “Suministro e Instalación de equipos de Aire Acondicionado, **el Consejo se da por enterado sobre el proceso de Recurso de Revisión presentado por UDP CAESS-UNITAPE FSV a la Licitación Pública No. FSV-03/2017.**

**VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-074/2017 DEL 26 DE ABRIL 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. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **IX. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **X. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido.** Se recibió memorándum de Licdo. Mariano Bonilla Bonilla, Gerente General, relacionado con el Informe de Labores para Asamblea de Gobernadores, correspondiente al período enero-marzo 2017. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado sobre el informe presentado por el Licdo. Mariano Bonilla Bonilla, Gerente General, relacionado con el Informe de Labores para Asamblea de Gobernadores, correspondiente al período enero-marzo 2017.**

**XI. VARIOS.** En este punto el Consejo conto con la presencia del Arq. Oscar Mauricio Villalta Apontes, Gerente Técnico en Funciones, para presentar los antecedentes, criterios y comparativos relacionados con el punto X. Solicitud de Millot Corporation, S.A. de C.V. de factibilidad para el Proyecto Villa Verde Estate del Acta de sesión Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-048/2017 del 9/3/2017, quién al respecto manifestó lo

siguiente: a través de la presentación, comentó los picos mayores y menores de áreas de las viviendas del proyecto, cuyo origen es en el año 2009; siendo importante indicar que entre 2009 y 2015 no se escrituró adquisición de vivienda con el FSV; en ese último año, se presentó solicitud de modificación de factibilidad para 34 viviendas de las 71 original. Para 2017 se presentó solicitud y fue aprobada la factibilidad para 94 viviendas. Es importante indicar que para el presente año, se expresó los criterios para la precalificación o factibilidad del proyecto; en cuanto a la solicitud realizada por el Consejo, en cuanto a comparativo con otros proyectos, indicó que existen dos proyectos. Así mismo presentó el comparativo a través de fotografías del proyecto con sus casas originales y las nuevas casas. Estableciendo además que los porcentajes de variación entre el valor de la constructora y el perito están dentro del rango legal aceptable. Sobre el informe presentado. Por lo antes expuesto, el Consejo se da por enterado. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día lunes 29 de mayo del año 2017, a las trece horas y 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-17/2017. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día lunes 29 de mayo 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-16/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-075/2017 del 27 de abril del año 2017. **IV.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **V.** Varios. **DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-16/2017, de fecha 26 de mayo del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-075/2017 DEL 27 DE ABRIL 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.** Renuncia de Personal Ejecutivo; **V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de marzo de 2017; **VI.** Seguimiento al Plan de Solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF al 31 de marzo de 2017; **VII.** Informe de Auditoría Interna del primer trimestre 2017; **VIII.** Programa de Vivienda Social; **IX.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **X.** Prórroga de Contrato de Kiosko Informático en Plaza Mundo; **XI.** Informe sobre aprobación del presupuesto 2017; **XII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-07/2017 “Servicios de elaboración de avalúos de bienes inmuebles”; **XIII.** Informe de Libre Gestión No. FSV-559/2016 “Servicios de Transporte para el Personal del FSV”; **XIV.** Lineamientos de ahorro y eficiencia 2017; **XV.** Monitor de Operaciones al mes de marzo de 2017; **XVI.** Informe de seguimiento al Plan Anual Operativo (PAO) a marzo de 2017; **XVII.** Informe de resultados de la Auditoría al SGC; **XVIII.** Informe sobre cambio de perspectiva en la calificación de Riesgo del FSV por parte de Zumma Ratings, S.A. de C.V.; **XIX.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Renuncia de Personal Ejecutivo, **el Consejo se da por enterado.** **V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos

en CNR al mes de marzo de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de marzo de 2017.** VI. Seguimiento al Plan de Solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF al 31 de marzo de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el Seguimiento al Plan de Solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF al 31 de marzo de 2017.** VII. Informe de Auditoría Interna del primer trimestre 2017, **el Consejo convoca a la siguiente sesión al Lic. Ricardo Isaac Aguilar González, Jefe de la Unidad de Auditoría Interna para realizar presentación sobre el Informe de Auditoría Interna del primer trimestre 2017.** VIII. Programa de Vivienda Social, **el Consejo se da por enterado.** 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.** X. Prórroga de Contrato de Kiosco Informático en Plaza Mundo, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de la Prórroga de Contrato de Kiosco Informático en Plaza Mundo.** XI. Informe sobre aprobación del presupuesto 2017, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación del presupuesto 2017;** XII. Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-07/2017 “Servicios de elaboración de avalúos de bienes inmuebles”, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-07/2017 “Servicios de elaboración de avalúos de bienes inmuebles”.** XIII. Informe de Libre Gestión No. FSV-559/2016 “Servicios de Transporte para el Personal del FSV”, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Libre Gestión No. FSV-559/2016 “Servicios de Transporte para el Personal del FSV”.** XIV. Lineamientos de ahorro y eficiencia 2017, **el Consejo se da por enterado Lineamientos de ahorro y eficiencia 2017;** XV. Monitor de Operaciones al mes de marzo de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Monitor de Operaciones al mes de marzo de 2017.** XVI. Informe de seguimiento al Plan Anual Operativo (PAO) a marzo de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de seguimiento al Plan Anual Operativo (PAO) a marzo de 2017.** XVII. Informe de resultados de la Auditoría al SGC, **el Consejo se da por enterado sobre los resultados obtenidos de la Auditoría de seguimiento de Certificación al Sistema de Gestión de Calidad del FSV.** XVIII. Informe sobre cambio de perspectiva en la calificación de Riesgo del FSV por parte de Zumma Ratings, S.A. de C.V., **el Consejo se**

da por enterado sobre el cambio de perspectiva en la calificación de Riesgo del FSV por parte de Zumma Ratings, S.A. de C.V.. **IV. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **V. VARIOS.** En este punto el Consejo, en función de que el FSV cuenta con un Comité de Eficiencia Energética y con el propósito de contribuir a los esfuerzos para la eficiencia energética, así como generación de ahorros presupuestarios futuros y potencialmente flujos de efectivo para la Institución, solicita al Presidente y Director Ejecutivo, que gire instrucciones para que el Comité antes citado, realice un análisis para la elaboración de proyecto que contemple la instalación de paneles solares para las oficinas de sede central, el cual debe de incluir costo, plazo de ejecución y análisis técnico para el mismo. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día miércoles 7 de junio 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-18/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día miércoles 7 de junio 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-17/2017. III. Análisis Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores N° AG-152 del 8 de diciembre del año 2016. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-076/2017 del 28 de abril del año 2017. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-077/2017 del 2 de mayo del año 2017. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-078/2017 del 3 de mayo del año 2017. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-079/2017 del 4 de mayo del año 2017. VIII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-080/2017 del 5 de mayo del año 2017. IX. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-081/2017 del 8 de mayo del año 2017. X. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. XI. Varios. DESARROLLO: **I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-17/2017, de fecha 30 de mayo del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES N° AG-152 DEL 8 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1. Comprobación de Quórum; 2. Aprobación de Agenda; 3. Aprobación de Acta Anterior; 4. Plan Anual Operativo 2017; 5. Presupuesto de Ingresos y Egresos 2017; 6. Nombramiento del Auditor Externo 2017; 7. Nombramiento de Directores del Sector Patronal; 8. Seguimiento de Acuerdos; 9. Solicitud de Director General de la PNC; 10. Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión.** Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto 4. Plan Anual Operativo 2017, el Consejo se da por enterado sobre a aprobación del Plan Anual Operativo 2017. Punto 5. Presupuesto de Ingresos y Egresos 2017, el Consejo se da por enterado sobre la aprobación del Presupuesto de Ingresos y Egresos 2017. Punto 6. Nombramiento del Auditor Externo 2017, el Consejo se da por enterado sobre el Nombramiento del Auditor Externo 2017. Punto 7. Nombramiento de Directores del Sector Patronal, el Consejo se da por enterado sobre el seguimiento al Nombramiento del Auditor****

**Externo 2017. Punto 8.** Seguimiento de Acuerdos, **el Consejo se da por enterado sobre el Seguimiento de Acuerdos. Punto 9.** Solicitud de Director General de la PNC; **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud de Director General de la PNC. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-076/2017 DEL 28 DE ABRIL 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-075/2017; 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.

**V. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-077/2017 DEL 2 DE MAYO 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-076/2017; 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-078/2017 DEL 3 DE MAYO 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-077/2017; 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-079/2017 DEL 4 DE MAYO 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.** Convocatoria a Sesión extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-154; **V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de marzo de 2017; **VI.** Solicitud de SITRAFOSVI; **VII.** Descargo de Activo Fijo; **VIII.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes:

**Punto V.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos



en mora al mes de marzo 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 marzo de 2017. Punto VI.** Solicitud de SITRAFOSVI, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización por parte de Junta Directiva, para el apoyo para la jornada de capacitación y formación de los derechos y obligaciones del trabajador. Punto VII.** Descargo de Activo Fijo, **el Consejo se da por enterado sobre el Descargo de Activo Fijo que corresponden a 3 equipos de aire acondicionado. VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-080/2017 DEL 5 DE MAYO 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-079/2017; 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-081/2017 DEL 8 DE MAYO 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-080/2017; 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. 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. XI. VARIOS.** En este punto el Consejo recomienda al Presidente y Director Ejecutivo que el Acta de Sesión de Asamblea de Gobernadores pueda ser remitida en un plazo no mayor a 90 días calendario. Así mismo el Consejo contó con la presencia del Licdo. Ricardo Isaac Aguilar González, Jefe de Auditoría Interna, para aclarar ciertas interrogantes del Punto VII. Informe de Auditoría Interna del primer trimestre 2017, del Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-075/2017, del 27/4/2017, quien al respecto manifestó lo siguiente: **El arqueo tiene dos impactos, en tesorería y área de préstamos, el cual inicia a partir de 2014 en la migración a un sistema informático, del cual a la fecha del arqueo quedó pendiente de conciliar los valores no marcados en el cuadro de la presentación; es importante indicar que se ha**

tenido cambios en plataforma informática; y se presentan en ocasiones discrepancias de las aplicaciones reales versus las aplicaciones de la notas de abono. Históricamente se han dado casos donde el cajero, aplicó erróneamente pagos a otros números de préstamo, no obstante se han hecho institucionalmente las acciones pertinentes. Lo anterior genera discrepancias mínimas a nivel de sistema y se sigue trabajando para solventarse y que en el tiempo no genere errores a futuro, dado que está funcionando adecuadamente. Está en estos momentos una comisión operando conformado entre otros por el área de Tesorería y el área de Préstamos, para poder mejorar los procesos y poder llevar un mejor control sobre la captación de fondos. Así mismo se indica que los saldos están cuadrados en el área financiera. Así mismo se indica que no se cuenta con plazo para solventar las diferencias. En función de lo anterior el Consejo recomienda al Presidente y Director Ejecutivo, ratificar lineamientos a todas las Gerencias y dependencias institucionales que se atienda en los plazos establecidos las consultas realizadas en los procesos de Auditoría Interna. Es importante citar en relación al arqueo de fondos de la cuenta #116070023903 del Banco Davivienda, que establezcan los planes de trabajo para superar el hallazgo por parte de la Gerencia de Finanzas, con plazos no mayores a 7 días hábiles para ser superados. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 20 de junio 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 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-19/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 20 de junio 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-18/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-082/2017 del 9 de mayo del año 2017. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-083/2017 del 11 de mayo del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-084/2017 del 12 de mayo del año 2017. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-085/2017 del 15 de mayo del año 2017. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-086/2017 del 16 de mayo del año 2017. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-087/2017 del 17 de mayo del año 2017. **IX.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-088/2017 del 18 de mayo del año 2017. **X.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **XI.** 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-18/2017, de fecha 13 de junio del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-082/2017 DEL 9 DE MAYO 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 la Comisión especial de alto nivel del recurso de revisión presentado por UDP CAEES-UNITAPE FSV a la Licitación Pública No. FSV-03/2017 “Suministro e instalación de equipos de aire acondicionado”. 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 la Comisión especial de alto nivel del recurso de revisión presentado por UDP CAEES-UNITAPE FSV a la Licitación Pública No. FSV-03/2017 “Suministro e instalación de equipos de aire acondicionado”.

el Consejo se da por enterado sobre el Informe de la Comisión especial de alto nivel del recurso de revisión presentado por UDP CAEES-UNITAPE FSV a la Licitación Pública No. FSV-03/2017 “Suministro e instalación de equipos de aire acondicionado”. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-083/2017 DEL 11 DE MAYO 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-082/2017; **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-084/2017 DEL 12 DE MAYO 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-083/2017; 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-085/2017 DEL 15 DE MAYO 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-084/2017; 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-086/2017 DEL 16 DE MAYO 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-085/2017; 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. **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-087/2017 DEL 17 DE MAYO 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-

086/2017; 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-088/2017 DEL 18 DE MAYO 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 abril de 2017; **VI.** Solicitud de remediación de inmueble; **VII.** Estatuto de Auditoría Interna; **VIII.** Seguimiento al Plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF; **IX.** Seguimiento a recomendaciones de Auditoría Interna y Externa a marzo de 2017; **X.** Bases de Licitación Pública No. FSV-08/2017 “Gestión de cobro por la Vía Judicial de préstamos en mora para Agencia Santa Ana; **XI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **XII.** Solicitud de Factibilidad de Enrique Orlando Serrano Segovia para el Proyecto Nueva Metrópoli San Miguel; **XIII.** Solicitud de Precalificación de Gibraltar Asociados, S.A. de C.V. para el Proyecto Portal Los Lirios; **XIV.** Autorización de Transformación de Plaza temporal a permanente en la Gerencia de Tecnología de la Información; **XV.** Aprobación de términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-081/2017 “Servicios médicos para el Fondo Social para la Vivienda durante el período 2017-2018”; **XVI.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-494/2016 “Suministro de papelería y artículos de oficina; **XVII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-495/2016 “Suministro de Artículos de uso de consumo diverso y alimenticio para personas”; **XVIII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-05/2017 “Suministro de Consumibles para impresores laser y de inyección de tinta”; **XIX.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Informe de Avance en la ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de abril de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de avance en la ejecución de avance en la ejecución del plan de inscripción de documentos en CNR al mes de abril de 2017, el cual refleja un 99.16% de cumplimiento.** **Punto VI.** Solicitud de remediación de inmueble, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización para la**

remediación de inmueble manteniendo el gravamen a favor del FSV. **Punto VII.** Estatuto de Auditoría Interna, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación del Estatuto de Auditoría Interna.** **Punto VIII.** Seguimiento al Plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF, **el Consejo se da por enterado sobre el Seguimiento al Plan de solución elaborado por el FSV para solventar observaciones de la SSF.** **Punto IX.** Seguimiento a recomendaciones de Auditoría Interna y Externa a marzo de 2017, **el Consejo convoca al Licenciado Ricardo Isaac Aguilar González, Jefe de la Unidad de Auditoría Interna para el día viernes 23/6/2017, a fin de realizar la presentación sobre el seguimiento a recomendaciones de Auditoría Interna y Externa a marzo de 2017.** **Punto X.** Bases de Licitación Pública No. FSV-08/2017 “Gestión de cobro por la Vía Judicial de préstamos en mora para Agencia Santa Ana, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de bases de Licitación Pública No. FSV-08/2017 “Gestión de cobro por la Vía Judicial de préstamos en mora para Agencia Santa Ana”.** **Punto XI.** 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 XII.** Solicitud de Factibilidad de Enrique Orlando Serrano Segovia para el Proyecto Nueva Metrópoli San Miguel, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de factibilidad para el Proyecto Nueva Metrópoli San Miguel.** **Punto XIII.** Solicitud de Precalificación de Gibraltar Asociados, S.A. de C.V. para el Proyecto Portal Los Lirios, **el Consejo se da por enterado sobre el otorgamiento de precalificación para el Proyecto Portal Los Lirios.** **Punto XIV.** Autorización de Transformación de Plaza temporal a permanente en la Gerencia de Tecnología de la Información, **el Consejo se da por enterado sobre la Autorización de Transformación de Plaza temporal a permanente en la Gerencia de Tecnología de la Información.** **Punto XV.** Aprobación de términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-081/2017 “Servicios médicos para el Fondo Social para la Vivienda durante el período 2017-2018”, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación de términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-081/2017 “Servicios médicos para el Fondo Social para la Vivienda durante el período 2017-2018”.** **Punto XVI.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-494/2016 “Suministro de papelería y artículos de oficina, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe sobre Libre Gestión No.**

**FSV-494/2016 “Suministro de papelería y artículos de oficina”. Punto XVII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-495/2016 “Suministro de Artículos de uso de consumo diverso y alimenticio para personas”, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe sobre Libre Gestión No. FSV-495/2016 “Suministro de Artículos de uso de consumo diverso y alimenticio para personas”. Punto XVIII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-05/2017 “Suministro de Consumibles para impresores laser y de inyección de tinta”, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Licitación Pública No. FSV-05/2017 “Suministro de Consumibles para impresores laser y de inyección de tinta”. X. 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. **XI. VARIOS.** En este punto el Consejo acuerda solicitar con anticipación el informe semestral informando el período del segundo semestre 2016 y primer semestre 2017, de activos extraordinarios aprobados y escriturados al Licdo. Carlos Orlando Villegas, Gerente de Servicio al Cliente, mismo que debe ser presentado a más tardar la segunda semana de julio de 2017; así mismo acuerda solicitar por tercera oportunidad al Presidente y Director Ejecutivo que se gire instrucción para que al momento de otorgar cada una de las factibilidades de los proyectos se adjunte para información del Consejo de Vigilancia, cuadro adjunto con la información del nombre de los representantes legales. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día viernes 23 de junio 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-20/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día viernes 23 de junio 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-19/2017. III. Varios. DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-19/2017, de fecha 20 de junio del año 2017, la cual fue aprobada. **III. VARIOS.** En este punto el Consejo conto con la presencia del Licenciado Ricardo Isaac Aguilar González, Jefe de la Unidad de Auditoría Interna, a fin de realizar la presentación sobre el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-088/2017, del 18/5/2017 el Punto IX. Seguimiento a recomendaciones de Auditoría Interna y Externa a marzo de 2017, quién el respecto manifestó lo siguiente: **al cierre del mes de marzo se tienen 121 hallazgos, que generaron 248 recomendaciones a la fecha, que refleja un estado de 122 cumplidas y 123 en proceso; así mismo se ha girado dos lineamientos de parte de Gerencia General hacia las demás Gerencias para atender la información requerida; así mismo presentó un estado de cada una de las recomendaciones que a la fecha se encuentran en los procesos conforme a la presentación adjunta, destacando entre ellas las de mayor relevancia. Para recomendaciones que a la fecha no se han cumplido y se encuentran en proceso se deduce que se cuenta con debilidad en procesos y en recurso humano, además que a la fecha no se han recibido planes de trabajo para que las Gerencias puedan atender y superar las recomendaciones. Por lo anterior el Consejo da por recibido el informe y solicita al Presidente y Director Ejecutivo, remitir informe posterior a la sesión del Comité de Auditoría del mes de julio de 2017, la información con base a los planes de trabajo que emitan las Gerencias, sobre el plazo en que serán superados los hallazgos y recomendaciones**

**emitidas por las Auditorías.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 27 de junio 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-21/2017.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 27 de junio 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-20/2017. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-089/2017 del 19 de mayo del año 2017. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-090/2017 del 22 de mayo del año 2017. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-091017 del 23 de mayo del año 2017. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-092/2017 del 24 de mayo del año 2017. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-093/2017 del 25 de mayo del año 2017. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-094/2017 del 26 de mayo del año 2017. **IX.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de

esta Sesión. **X. Varios. DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-20/2017, de fecha 23 de junio del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-089/2017 DEL 19 DE MAYO 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-088/2017; 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-090/2017 DEL 22 DE MAYO 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-089/2017; **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-091/2017 DEL 23 DE MAYO 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-090/2017; 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-092/2017 DEL 24 DE MAYO 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-091/2017; 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-093/2017 DEL 25 DE MAYO 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. Análisis de Política Crediticia a marzo 2017; VII. Informe Financiero al me de marzo 2017; VIII. Descargo de Activo Fijo; IX. Especificaciones Técnicas MB-02/2017 “Suministro de Mobiliario para diferentes Areas del FSV; X. Solicitud de Contratación de Puesto de Bolsa que Representará al FSV en la Bolsa de Productos y Servicios de EL Salvador (BOLPROS) MB-02/2017 “Suministros de Mobiliario para Diferentes Areas del FSV”; XI. Revisión del Informe Trimestral sobre Prevención de lavado de Activos en el FSV; XII. Informe de la Gestión Integral de Riesgos al 31 de marzo de 2017; XIII. Informes de las Agencias Clasificadoras de Riesgos, con cifras al 31 de diciembre de 2016; XIV. Informe de posicionamiento al mes de marzo de 2017; XV. Monitor de Operaciones al mes de abril 2017; XVI. Solicitud de Directores sobre Reconsideración al SITRAFOSVI; XVII. Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V. Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis. Punto VI. Análisis de Política Crediticia a marzo 2017 el Consejo se da por enterado sobre el Análisis de Política Crediticia a marzo 2017; Punto VII. Informe Financiero al me de marzo 2017, el Consejo se da por enterado sobre el Informe Financiero al me de marzo 2017. Punto VIII. Descargo de Activo Fijo, el Consejo se da por enterado sobre el descargo de activo fijo. Punto IX. Especificaciones Técnicas MB-02/2017 “Suministro de Mobiliario para diferentes Áreas del FSV, el Consejo se da por enterado se da por enterado sobre aprobación de Especificaciones Técnicas MB-02/2017 “Suministro de Mobiliario para diferentes Áreas del FSV. Punto X. Solicitud de Contratación de Puesto de Bolsa que Representará al FSV en la Bolsa de Productos y Servicios de EL Salvador (BOLPROS) MB-02/2017 “Suministros de Mobiliario para Diferentes Áreas del FSV”, el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de Contratación de Puesto de Bolsa que Representará al FSV en la Bolsa de Productos y Servicios de EL Salvador (BOLPROS) MB-02/2017 “Suministros de Mobiliario para Diferentes Áreas del FSV”. Punto XI. Revisión del Informe Trimestral sobre Prevención de lavado de Activos**

en el FSV, el Consejo se da por enterado sobre el Informe Trimestral sobre Prevención de lavado de Activos en el FSV. **XII. Informe de la Gestión Integral de Riesgos al 31 de marzo de 2017, el Consejo se da por enterado sobre el informe de Gestión Integral de Riesgos al 31 de marzo de 2017. Punto XIII.** Informes de las Agencias Clasificadoras de Riesgos, con cifras al 31 de diciembre de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de las Agencias Clasificadoras de Riesgos, con cifras al 31 de diciembre de 2016. Punto XIV.** Informe de posicionamiento al mes de marzo de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de posicionamiento al mes de marzo de 2017. Punto XV.** Monitor de Operaciones al mes de abril 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Monitor de Operaciones al mes de abril 2017. Punto XVI.** Solicitud de Directores sobre Reconsideración al SITRAFOSVI, **el Consejo se da por enterado y ratifica lo acordado de Junta Directiva en cuanto a mantener sin modificación el Punto VI) del Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-079/2017 del 4 de mayo de 2017; del cual a su vez el Licenciado Luis Mario Flores Guillén, Representante de Sector Público por parte del Ministerio Trabajo y Previsión Social expresó la recomendación hacia los Representantes de Junta Directiva José Federico Bermúdez y José María Esperanza que las solicitudes que emanen del SITRAFOSVI, sean canalizadas a través del Presidente y Director Ejecutivo y no promovida por parte de los sectores que representan. VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-094/2017 DEL 26 DE MAYO 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-093/2017; 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. 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 4 de julio 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.**