

**ACTA No. CV-30/2016.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 16 de agosto del año 2016. 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, Presidenta 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-29/2016. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-114/2016 del 23 de junio del año 2016. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-115/2016 del 24 de junio del año 2016. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-116/2016 del 27 de junio del año 2016. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-117/2016 del 28 de junio del año 2016. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-118/2016 del 29 de junio del año 2016. VIII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-119/2016 del 30 de junio del año 2016. 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-29/2016, de fecha 10 de agosto del año 2016, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-114/2016 DEL 23 DE JUNIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I. Aprobación de Agenda; II. Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-113/2016; y III. Resolución de Créditos de Vivienda; IV. Aprobación de Préstamos; V.**

Solicitud de Otorgamiento de Poderes; **VI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VII.** Solicitud prórroga del Contrato Licitación Pública FSV-07/2015 “Servicios de Gestión de cobro de créditos hipotecarios en situaciones especiales de recuperación”; **VIII.** Informe de avance en la ejecución del Plan integral de recuperación de créditos en mora al mes de mayo de 2016; **IX.** Informe de Libre Gestión No. FSV-117/2016 “Suministro de artículos de uso, consumo diverso y alimenticio para personas”; **X.** Ampliación de Factibilidad para Proyecto Villa Cádiz; y **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.** Solicitud de Otorgamiento de Poderes, **el Consejo se da por enterado sobre autorización por parte de Junta Directiva a Presidencia y Dirección Ejecutiva, para que el otorgamiento de Poder General Judicial a los Licenciados René Alfonso Padilla y Velasco y Oscar Mauricio Vega; y Poder General Administrativo y Judicial con Cláusulas Especiales a los Licenciados Evelin Janeth Soler de Torres y René Alfonso Padilla y Velasco.** **Punto VI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de precios de venta de 44 activos, por un monto de \$350,159.77, así como autorización emitida por Junta Directiva para hacer efectiva la reserva de saneamiento de 38 de los 44 activos extraordinarios por un monto de \$192, 826.03, resultante de la diferencia entre el precio de venta recomendado y su saldo contable.** **Punto VII.** Solicitud prórroga del Contrato Licitación Pública FSV-07/2015 “Servicios de Gestión de cobro de créditos hipotecarios en situaciones especiales de recuperación”, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de prórroga de contrato Licitación Pública FSV-07/2015 “Servicios de Gestión de cobro de créditos hipotecarios en situaciones especiales de recuperación”.** **Punto VIII.** Informe de avance en la ejecución del Plan integral de recuperación de créditos en mora al mes de mayo de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de avance en la ejecución del Plan integral de recuperación de créditos en mora al mes de mayo de 2016.** **Punto IX.** Informe de Libre Gestión No. FSV-117/2016 “Suministro de artículos de uso, consumo diverso y alimenticio para personas”, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Libre Gestión No. FSV-117/2016 “Suministro de artículos de uso, consumo diverso y alimenticio para**

personas". **Punto X.** Ampliación de Factibilidad para Proyecto Villa Cádiz, el Consejo se da por enterado sobre la ampliación de Factibilidad para Proyecto Villa Cádiz, así mismo recomienda hacer del conocimiento a este Consejo sobre el monitoreo del comportamiento del otorgamiento de créditos y mora que pueda generar activos extraordinarios. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-115/2016 DEL 24 DE JUNIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-114/2016; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **V. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-116/2016 DEL 27 DE JUNIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-115/2016; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-117/2016 DEL 28 DE JUNIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-116/2016; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-118/2016 DEL 29 DE JUNIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-117/2016; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-119/2016 DEL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda

siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-118/2016; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de préstamos personales; **V.** Solicitud de extinción de contrato de Perito en Seguros; **VI.** Monitor de Operaciones al mes de mayo de 2016; **VII.** Modificación al Instructivo de Aplicación de activos castigados; **VIII.** Solicitud de Aprobación de Plaza para oficialía de cumplimiento; **IX.** Solicitud de participación en Ferias en los Angeles California; **X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XI.** Solicitud de factibilidad para Proyecto Villas del Pacífico; **XII.** Solicitud de Precalificación de Proyecto Residencial Opico Gardens; **XIII.** Solicitud de Cónica, S.A. de C.V. de modificación Proyecto Lomas de San Antonio, Etapa Mirador 3; **XIV.** Transferencias Presupuestarias a junio de 2016; **XV.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Solicitud de extinción de contrato de Perito en Seguros, **el Consejo se da por enterado sobre la extinción de contrato de Perito en Seguros.** **Punto VI.** Monitor de Operaciones al mes de mayo de 2016, **el Consejo se da por enterado sobre el informe del Monitor de Operaciones y disponibilidad al mes de mayo de 2016.** **Punto VII.** Modificación al Instructivo de Aplicación de activos castigados, **el Consejo se da por enterado sobre la modificación al instructivo de aplicación de activos castigados, así como la autorización del registro de ajuste del saldo actualizado al 31 de mayo de 2016 por un total de \$760,341.52 en la cuenta de orden de cosas procesales castigadas, correspondientes a costas procesales no reportadas, según informe de la Superintendencia y se registre el ajuste periódicamente, conforme a la política definida en el Instructivo de Aplicación de Activos Castigados.** **Punto VIII.** Solicitud de Aprobación de Plaza para oficialía de cumplimiento, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de plaza para oficialía de cumplimiento.** **Punto IX.** Solicitud de participación en Ferias en los Ángeles California, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de participación en Ferias en los Ángeles California, así mismo se solicita hacer del conocimiento sobre los resultados obtenidos, impacto directo y créditos colocados, posterior a la participación en la referida feria.** **Punto X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de precios de**

**VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-125/2016 DEL 8 DE JULIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-124/2016; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada.

**IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-126/2016 DEL 11 DE JULIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-125/2016; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada.

**X. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-127/2016 DEL 12 DE JULIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-126/2016; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada.

**XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-128/2016 DEL 13 DE JULIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-127/2016; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada.

**XII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-129/2016 DEL 14 DE JULIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-128/2016; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de préstamos personales; **V.** Carta recibida del Ministerio de Trabajo y Previsión Social; **VI.**

Términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-231/2016 “Consultoría para la Elaboración de un diagnóstico a la Ley de creación del FSV, su reglamento y la normativa vigente; **VII.** Solicitud de ajuste de Agenda y presupuesto de participación en Feria Agostina en los Angeles, USA; **VIII.** Informe de avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de junio de 2016; **IX.** Informe de análisis de contexto para el planeamiento; **X.** Solicitud de autorización de transferencias presupuestarias; **XI.** Carta recibida del IPSFA; **XII.** Informe de Libre Gestión No. FSV-116/2016 “Suministro de papelería y artículos de oficina”; **XIII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-07/2016 “Suministro de consumibles para impresores laser y de inyección de tinta”; **XIV.** Autorización para asistir al 2º foro Centroamericano de Vivienda y ciudad; **XV.** Solicitud de INURBA, S.A. de C.V. de factibilidad Proyecto Bosques de Lourdes 5ª. Etapa; **XVI.** Autorizar Prórroga de Contrato de arrendamiento de Agencia Santa Ana; **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.** Carta recibida del Ministerio de Trabajo y Previsión Social, **el Consejo toma nota y solicita se amplíe información sobre el proceso desarrollado de elección del Representante Sector Laboral, según lo estipula la ley.** **Punto VI.** Términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-231/2016 “Consultoría para la Elaboración de un diagnóstico a la Ley de creación del FSV, su reglamento y la normativa vigente, **el Consejo se da por enterado y solicitamos ampliar la consulta a los Clientes, Constructores, Financieros y al Consejo de Vigilancia, con el propósito de tener un diagnóstico completo.** **Punto VII.** Solicitud de ajuste de Agenda y presupuesto de participación en Feria Agostina en los Angeles, USA, **el Consejo toma nota y se da por enterado y vemos bien la disminución del presupuesto aprobado y estaremos a la expectativa del resultado de esta misión.** **Punto VIII.** Informe de avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de junio de 2016, **el Consejo toma nota y se da por enterado.** **Punto IX.** Informe de análisis de contexto para el planeamiento, **el Consejo toma nota y se da por enterado y coincidimos en el análisis de contexto que se detalla en el acta.** **Punto X.** Solicitud de autorización de transferencias presupuestarias, **el Consejo el Consejo toma nota y se da por enterado.** **Punto XI.** Carta recibida del IPSFA, **el Consejo se da por enterado y el Ing. Carlos**



**Pacheco Representante del Sector Patronal manifiesta estar de acuerdo con la posición del Sector Patronal de Junta Directiva. Punto XII.** Informe de Libre Gestión No. FSV-116/2016 “Suministro de papelería y artículos de oficina”, **el Consejo se da por enterado. Punto XIII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-07/2016 “Suministro de consumibles para impresores laser y de inyección de tinta”, **el Consejo se da por enterado. Punto XIV.** Autorización para asistir al 2º foro Centroamericano de Vivienda y ciudad, **el Consejo se da por enterado. Punto XV.** Solicitud de INURBA, S.A. de C.V. de factibilidad Proyecto Bosques de Lourdes 5ª. Etapa, **el Consejo se da por enterado que se le otorgará factibilidad de financiamiento del 90%. Punto XVI.** Autorizar Prórroga de Contrato de arrendamiento de Agencia Santa Ana, **el Consejo se da por enterado de la prórroga extendida al Contrato de arrendamiento que incluye los mismos términos y condiciones en el contrato anterior. XIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, **resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. XIV. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día lunes 29 de agosto del año 2016, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.

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 Donald Pacheco y el Señor Raúl Alfonso Rogel Peña.