

DOCUMENTO ELABORADO EN VERSIÓN PÚBLICA ART. 30  
LAIP.SUPRESIÓN DE FIRMAS Y SELLOS.

**ACTA No. CV-43/2016.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día miércoles 23 de noviembre 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, 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-42/2016. III. Análisis Acta de Sesión de Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-149 del 31 de marzo del año 2016. IV. Análisis Acta de Sesión de Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-150 del 16 de junio del año 2016. V. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. VI. Varios.**  
**DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-42/2016, de fecha 15 de noviembre del año 2016, la cual fue

aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES No. AG-149 DEL 31 DE MARZO 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.** Presentación de Estados Financieros 2015; **5.** Decisión sobre Resultados Ejercicio 2015; **6.** Liquidación de Presupuesto de Ingresos Egresos 2015; **7.** Informe del Auditor Externo 2015; **8.** Memoria de Labores 2015; **9.** Pronunciamiento sobre suficiencia de Reservas de Saneamiento de Cartera Hipotecaria al 31 de diciembre de 2015; **10.** Informe sobre Programa Casa Joven; **11.** Seguimiento de Acuerdos; **12.** 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.** Presentación de Estados Financieros 2015, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación emitida por Asamblea de Gobernadores de los Estados Financieros 2015.** **Punto 5.** Decisión sobre Resultados Ejercicio 2015, **el Consejo se da por enterado sobre la autorización de que el resultado del ejercicio 2015 por \$31,463,640.64 se distribuya en acumular la cuenta patrimonial de reserva para cubrir deducibles y otros, así como para acumular la cuenta patrimonial de reserva general.** **Punto 6.** Liquidación de Presupuesto de Ingresos Egresos 2015, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación emitida por Asamblea de Gobernadores para liquidar el presupuesto del FSV correspondiente al ejercicio fiscal 2015.** **Punto 7.** Informe del Auditor Externo 2015, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación del informe de auditoría externa de la Sociedad Elías & Asociados, a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015.** **Punto 8.** Memoria de Labores 2015 **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de la memoria de labores del FSV 2015.** **Punto 9.** Pronunciamiento sobre suficiencia de Reservas de Saneamiento de Cartera Hipotecaria al 31 de diciembre de 2015, **el Consejo se da por enterado sobre el Pronunciamiento sobre suficiencia de Reservas de Saneamiento de Cartera Hipotecaria al 31 de diciembre de 2015.** **Punto 10.** Informe sobre Programa Casa Joven, **el Consejo se da por enterado sobre el informe del Programa Casa Joven y la autorización en base a resultados de constituir de carácter permanente el programa citado.** **Punto 11.** Seguimiento de Acuerdos, **el Consejo se da por enterado sobre el Seguimiento de**

**Acuerdos. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN EXTRAORDINARIA DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES No. AG-150 DEL 16 DE JUNIO DEL AÑO 2016.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **1.** Bienvenida a Nuevos Gobernadores; **2.** Comprobación de Quórum; **3.** Aprobación de Agenda; **4.** Aprobación de Acta Anterior; **5.** Modificación a la Política Crediticia; **6.** Nombramiento de Directores del Sector Patronal; **7.** Acuerdo de Resolución sobre Información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto 5.** Modificación a la Política Crediticia, **el Consejo se da por enterado sobre la solicitud de presentación de estudio financiero más amplio sobre la propuesta de cambios de la Política Crediticia del FSV, así como que se consulte a la Secretaría Técnica de la Presidencia sobre la política de tasas de interés de las Instituciones financieras del Sector Público.** **Punto 6.** Nombramiento de Directores del Sector Patronal, **el Consejo se da por enterado que en próxima sesión de Asamblea de Gobernadores, presentará el Sector Patronal la propuesta respectiva, así mismo el Consejo solicita conocer las gestiones realizadas por el FSV para la elección del Representante del Sector Patronal, que caducó el nombramiento el 10 abril de 2016.** **V. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, **resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** **VI. VARIOS.** En este punto el Consejo analizó no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 29 de noviembre 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.