

ACTA No. CV-37/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día jueves dos de octubre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-treinta y seis/dos mil catorce. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento cincuenta y ocho/dos mil catorce del veintiocho de agosto del año dos mil catorce. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento cincuenta y nueve/dos mil catorce del veintinueve de agosto del año dos mil catorce. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta/dos mil catorce del treinta de agosto del año dos mil catorce. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta y uno/dos mil catorce del treinta y uno de agosto del año dos mil catorce. **VII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **VIII.** Varios. **DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-treinta y seis/dos mil catorce, de fecha veintitrés de septiembre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO CINCUENTA Y OCHO/DOS MIL CATORCE DEL VEINTIOCHO DE AGOSTO DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento cincuenta y siete/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.**



Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Nombramiento de Miembro del Consejo de Vigilancias; **VI.** Informe de la Comisión de Alto Nivel sobre Recurso de Revisión Interpuesto por la Sociedad Hablemos, S.A. de C.V. a la adjudicación de la Licitación Pública No. FSV-06/2014 “Gestión de cobro preventivo y correctivo de la Cartera Hipotecaria **VII.** Informe de la Comisión de Alto Nivel sobre Recurso de Revisión Interpuesto por la Sociedad Gescosal, S.A. de C.V. a la adjudicación de la Licitación Pública No. FSV-06/2014 “Gestión de Cobro Preventivo y Correctivo de la Cartera Hipotecaria”; **VIII.** Escrito presentado por Apoderado de la Sociedad Diconsal, S.A. de C.V.; **IX.** Ampliación de Acuerdo de Junta Directiva sobre Proceso Judicial por Incumplimiento de Pago; **X.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de junio de 2014; **XI.** Autorización de precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XII.** Informe Plan Estratégico de Sistemas y Tecnología de la Información (PESTI) 2010-2014; **XIII.** Informe de Seguimiento Contratación Directa No. FSV-04/2013 “Servicio de Actualización del Sistema Bancario Ab@nks, Suministro de Licenciamiento Adicional y Adquisición de Nuevos Módulos; **XIV.** Informe sobre Contratación Directa No. FSV-03/2014 “Suministro de Licencias y Soporte Técnico de Software Genexus; **XV.** Aprobación de Bases de Concurso Público No. FSV-01/2014 “Servicios de Auditoría Externa para el Ejercicio 2015; **XVI.** Monitor de Operaciones al mes de julio de 2014; **XVII.** Solicitud de Luis Orlando Serrano Padilla de Factibilidad Proyecto Nueva Metrópolis; **XVIII.** Solicitud de QV Diseño, S.A. de C.V. sobre Proyecto Ciudad Futura Fase II; **XIX.** Solicitud de la Sociedad Desarrollo Inversiones Diaz Bustamante, S.A. de C.V. de Factibilidad de Proyecto Jardines del Valle; **XX.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en Mora al mes de julio de 2014; **XXI.** Convocatoria a Sesión Extraordinaria de Asamblea de Gobernadores; y **XXII.** 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.** Nombramiento de Miembro del Consejo de Vigilancias, **este Consejo se da por enterado. Punto VI.** Informe de la Comisión de Alto Nivel sobre Recurso de Revisión Interpuesto por la Sociedad Hablemos, S.A. de C.V. a la Adjudicación de la Licitación Pública No. FSV-06/2014 “Gestión de cobro Preventivo y Correctivo de la Cartera Hipotecaria, **el Consejo toma nota de lo resuelto por Junta**

Directiva en base a lo dictaminado por la Comisión de Alto nivel ante el Recurso de Revisión presentado por la Sociedad Hablemos S.A. de C.V. Punto VII. Informe de la Comisión de Alto Nivel sobre Recurso de Revisión Interpuesto por la Sociedad Gescosal, S.A. de C.V. a la Adjudicación de la Licitación Pública No. FSV-06/2014 “Gestión de Cobro Preventivo y Correctivo de la Cartera Hipotecaria”, **este Consejo toma nota de lo resuelto por Junta Directiva en base a lo dictaminado por la Comisión de Alto Nivel ante el Recurso de Revisión presentado por la Sociedad Gescosal, S.A. de C.V. Punto VIII.** Escrito presentado por Apoderado de la Sociedad Diconsal, S.A. de C.V., **este Consejo toma nota del informe. Punto IX.** Ampliación de Acuerdo de Junta Directiva sobre Proceso Judicial por Incumplimiento de Pago, **el Consejo se da por enterado. Punto X.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de junio de 2014, **este Consejo se da por enterado. Punto XI.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis. Punto XII.** Informe Plan Estratégico de Sistemas y Tecnología de la Información (PESTI) 2010-2014, **el Consejo toma nota del informe. Punto XIII.** Informe de Seguimiento Contratación Directa No. FSV-04/2013 “Servicio de Actualización del Sistema Bancario Ab@nks, Suministro de Licenciamiento Adicional y Adquisición de nuevos módulos, **este Consejo se da por enterado. Punto XIV.** Informe sobre Contratación Directa No. FSV-03/2014 “Suministro de Licencias y Soporte Técnico de Software Genexus, **este Consejo toma nota de la adjudicación por contratación directa. Punto XV.** Aprobación de Bases de Concurso Público No. FSV-01/2014 “Servicios de Auditoria Externa para el Ejercicio 2015, **este Consejo toma nota de la autorización de las bases por parte de Junta Directiva. Punto XVI.** Monitor de Operaciones al mes de julio de 2014, **este Consejo toma nota del informe. Punto XVII.** Solicitud de Luis Orlando Serrano Padilla de Factibilidad Proyecto Nueva Metrópolis, **este Consejo toma nota de la autorización de factibilidad. Punto XVIII.** Solicitud de QV Diseño, S.A. de C.V. sobre Proyecto Ciudad Futura Fase II, **este Consejo toma nota de la autorización de factibilidad. Punto XIX.** Solicitud de la Sociedad Desarrollo Inversiones Diaz Bustamante, S.A. de C.V. de Factibilidad de Proyecto Jardines del Valle, **este Consejo toma nota de la autorización de factibilidad. Punto XX.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de

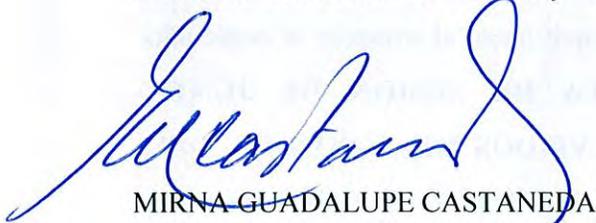
Recuperación de Créditos en Mora al mes de julio de 2014, **este Consejo toma nota del informe.** Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO CINCUENTA Y NUEVE/DOS MIL CATORCE DEL VEINTINUEVE DE AGOSTO DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento cincuenta y ocho/dos mil catorce; 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-CIENTO SESENTA/DOS MIL CATORCE DEL TREINTA DE AGOSTO DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta/dos mil catorce; 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-CIENTO SESENTA Y UNO/DOS MIL CATORCE DEL TREINTA Y UNO DE AGOSTO DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta/dos mil catorce; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que en estas Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** **VIII. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes siete de octubre del año dos mil catorce, a la misma hora y lugar. Y

76

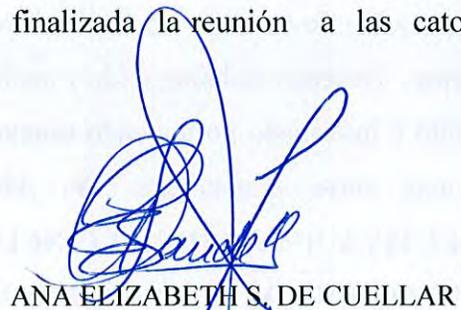
76

76

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



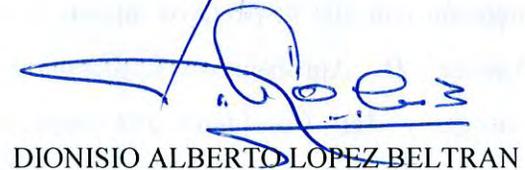
MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

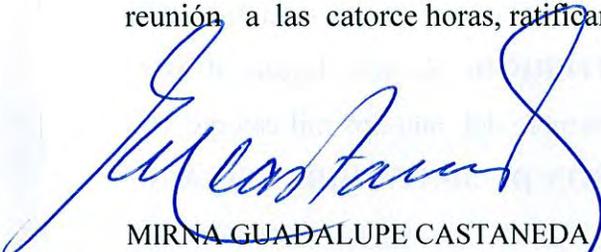
ACTA No. CV-38/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes siete de octubre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-treinta y siete/dos mil catorce. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta y dos/dos mil catorce del uno de septiembre del año dos mil catorce. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta y tres/dos mil catorce del dos de septiembre del año dos mil catorce. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta y cuatro/dos mil catorce del tres de septiembre del año dos mil catorce. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta y cinco/dos mil catorce del cuatro de septiembre del año dos mil catorce. **VII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **VIII.** Varios. **DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como

aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-treinta y siete/dos mil catorce, de fecha jueves dos de octubre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO SESENTA Y DOS/DOS MIL CATORCE DEL UNO DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta y uno/dos mil catorce; 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-CIENTO SESENTA Y TRES/DOS MIL CATORCE DEL DOS DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta y dos/dos mil catorce; 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-CIENTO SESENTA Y CUATRO/DOS MIL CATORCE DEL TRES DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta y tres/dos mil catorce; 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-CIENTO SESENTA Y CINCO/DOS MIL CATORCE DEL CUATRO DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta y cuatro/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-226/2014 "Gestión de

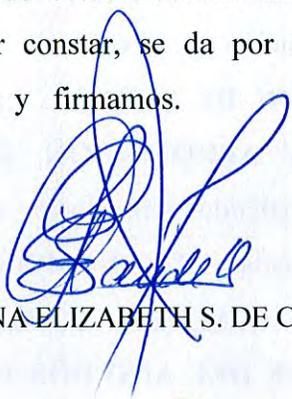
Activación, Reactivación y Seguimiento de Ordenes Irrevocables de Descuento (OID'S); **VI.** Informe sobre Oferta de Vivienda Nueva a junio de 2014; **VII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VIII.** Escrito Presentado por Apoderado de la Sociedad Diconsal, S.A. de C.V.; **IX.** Solicitud de Inversiones Metropolitanas sobre Proyecto Condominio Flor Blanca; **X.** Informe sobre Reparto Las Cañas; **XI.** Solicitud de Transferencias Presupuestarias; **XII.** Solicitud de Descargo de Activo Fijo; **XIII.** Bases de Licitación Pública No. FSV-10/2014 “Suministro e Instalación de Archivos Móviles de Alta Densidad”; **XIV.** Seguimiento de Acuerdos de Junta Directiva al Segundo Trimestre de 2014; **XV.** Prórroga de Contrato de Arrendamiento de Inmueble para Parqueo; **XVI.** 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 Libre Gestión No. FSV-226/2014 “Gestión de Activación, Reactivación y Seguimiento de Ordenes Irrevocables de Descuento (OID'S), **el Consejo tomo nota de la adjudicación por libre gestión No. FSV-226/2014 “Gestión de Activación, Reactivación y Seguimiento de Ordenes Irrevocables de Descuento (OID'S) a la sociedad ALEMAN SOTO Y ASOCIADOS S.A. DE C.V.** **Punto VI.** Informe sobre Oferta de Vivienda Nueva a junio de 2014, **este Consejo toma nota del informe.** **Punto VII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VIII.** Escrito presentado por Apoderado de la Sociedad Diconsal, S.A. de C.V., **este Consejo estará pendiente de la resolución final que se tome al respecto sobre la situación del presente caso.** **Punto IX.** Solicitud de Inversiones Metropolitanas sobre Proyecto Condominio Flor Blanca; **RESERVADO SEGÚN LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA**

X. Informe sobre Reparto Las Cañas, **este Consejo toma nota de la autorización de Junta Directiva en el sentido de atender solicitudes de crédito únicamente para aquellos interesados en adquirir Activos Extraordinarios.** **Punto XI.** Solicitud de Transferencias Presupuestarias; **este Consejo, toma nota de la autorización de las transferencias presupuestarias solicitadas por la Gerencia de Finanzas.** **Punto XII.** Solicitud de Descargo de Activo Fijo, **este Consejo se da por enterado de la autorización por parte de Junta Directiva para donar los bienes**

descargados a instituciones de Gobierno, Autónomas y Escuelas y conformar la Comisión de descargo de bienes. XIII. Bases de Licitación Pública No. FSV-10/2014 “Suministro e Instalación de Archivos Móviles de Alta Densidad”, este Consejo se da por enterado de la aprobación de las bases de licitación pública. Punto XIV. Seguimiento de Acuerdos de Junta Directiva al Segundo Trimestre de 2014, este Consejo toma nota del informe dado por el Gerente de Planificación en Funciones. Punto XV. Prórroga de Contrato de Arrendamiento de Inmueble para Parqueo, este Consejo toma nota de la prórroga del contrato. VII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que en estas Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. VIII. VARIOS. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes catorce de octubre del año dos mil catorce, 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.



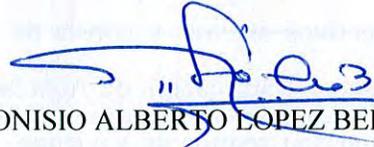
MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-39/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes catorce de octubre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación

del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-treinta y ocho/dos mil catorce. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta y seis/dos mil catorce del cinco de septiembre del año dos mil catorce. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta y siete/dos mil catorce del ocho de septiembre del año dos mil catorce. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta y ocho/dos mil catorce del nueve de septiembre del año dos mil catorce. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento sesenta y nueve/dos mil catorce del diez de septiembre del año dos mil catorce. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta/dos mil catorce del once de septiembre del año dos mil catorce. **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-treinta y ocho/dos mil catorce, de fecha siete de octubre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO SESENTA Y SEIS/DOS MIL CATORCE DEL CINCO DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta y cinco/dos mil catorce; 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-CIENTO SESENTA Y SIETE/DOS MIL CATORCE DEL OCHO DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta y seis/dos mil catorce; 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-CIENTO SESENTA Y OCHO/DOS MIL CATORCE DEL NUEVE DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-ciento sesenta y siete/dos mil catorce; 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-CIENTO SESENTA Y NUEVE/DOS MIL CATORCE DEL DIEZ DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta y ocho/dos mil catorce; 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-CIENTO SETENTA/DOS MIL CATORCE DEL ONCE DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento sesenta y nueve/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Informe sobre Asamblea de Gobernadores No. AG-139; **VI.** Solicitud de Arreglo Extrajudicial de la Sra. Flora del Carmen Villalobos Munguía; **VII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VIII.** Informe Trimestral de Riesgos al 30 de junio de 2014; **IX.** Informe sobre puntos relevantes vistos por Comité de Riesgos durante el Primer Semestre del 2014; **X.** Solicitud de la Sociedad Salazar Romero, S.A. de C.V. de Factibilidad del Proyecto Residencial Villadolid; **XI.** Solicitud de Creación de Plazas; 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 V.** Informe sobre Asamblea de Gobernadores No. AG-139, **este Consejo se da por enterado del nombramiento de los nuevos Directores del Sector Público.** **Punto VI.** Solicitud de Arreglo Extrajudicial de la

Sra. Flora del Carmen Villalobos Munguía, **este Consejo toma nota del informe. Punto VII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis. Punto VIII.** Informe Trimestral de riesgos al 30 de junio de 2014, **este Consejo toma nota del informe trimestral, la gestión de riesgos financieros y operativos, riesgos de créditos, riesgos operativos y riesgos de mercado. Punto IX.** Informe sobre Puntos relevantes vistos por Comité de riesgos durante el Primer Semestre del 2014, **este Consejo toma nota del informe. Punto X.** Solicitud de la Sociedad Salazar Romero, S.A. de C.V. de Factibilidad del Proyecto Residencial Villadolid, **este Consejo se da por enterado de esta factibilidad. XI.** Solicitud de Creación de Plazas, **este Consejo toma nota. VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que en estas 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 veintiuno de octubre del año dos mil catorce, 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.

MIRNA GUADALUPE CASTANEDA

ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR

VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ

DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

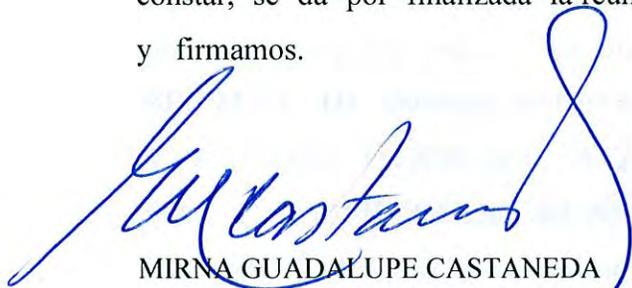
ACTA No. CV-40/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes veintiuno de octubre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de

Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-treinta y nueve/dos mil catorce. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta y uno/dos mil catorce del doce de septiembre del año dos mil catorce. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta y dos/dos mil catorce del doce de septiembre del año dos mil catorce. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta y tres/dos mil catorce del diecinueve de septiembre del año dos mil catorce. VI. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. VII. 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-treinta y nueve/dos mil catorce, de fecha catorce de octubre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO SETENTA Y UNO/DOS MIL CATORCE DEL DOCE DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento setenta/dos mil catorce; 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-CIENTO SETENTA Y DOS/DOS MIL CATORCE DEL DOCE DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento setenta y uno/dos mil catorce; 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**

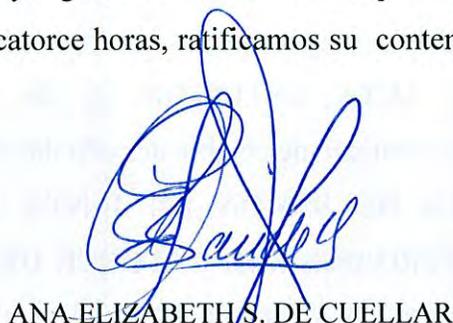
SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO SETENTA Y TRES/DOS MIL CATORCE DEL DIECINUEVE DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.

Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Bienvenida a nuevos Directores **II.** Aprobación de Agenda; **III.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-ciento setenta y dos/dos mil catorce; **IV.** Resolución de Créditos de Vivienda; **V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VI.** Informe de solicitudes recibidas de enero a agosto 2014; **VII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-250/2014 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo Incluyendo Partes para Cinco Servidores BL460C G6, Un Chasis C7000 y un Storage Eva4400”; **VIII.** Solicitud de Prórroga “Servicio de Seguridad para el FSV”; **IX.** Bases de Licitación Pública No. FSV-11/2014 “Suministro e Instalación de Mobiliario, Ventanas, Puertas y Capiteles para Oficina del FSV”; **X.** Informe sobre Solicitud de Cliente; **XI.** Recurso de Revisión Interpuesto por la Sociedad Systems Enterprise El Salvador, S.A. a la Resolución de Cierre del Proceso de Libre Gestión No. FSV-253/2014 “Servicio de Mantenimiento Preventivo Premium en Plantas Telefónicas en Oficinas Centrales del FSV en San Salvador, Agencia Santa Ana y Agencia San Miguel; **XII.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de agosto de 2014; y **XIII.** Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VI.** Informe de solicitudes recibidas de enero a agosto 2014, **este Consejo toma nota del Informe de solicitudes recibidas.** **Punto VII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-250/2014 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo Incluyendo Partes para Cinco Servidores BL460C G6, Un Chasis C7000 y un Storage Eva4400”, **este Consejo se da por enterado de la Adjudicación por Libre Gestión a la Sociedad IPESA DE EL SALVADOR S.A. DE C.V.** **Punto VIII.** Solicitud de Prórroga “Servicio de Seguridad para el FSV”, **este Consejo toma nota de la Autorización de la Solicitud de Prórroga.** **Punto IX.** Bases de Licitación Pública No. FSV-11/2014 “Suministro e Instalación de Mobiliario, Ventanas, Puertas y Capiteles para Oficina del FSV”, **este Consejo toma nota**

de la Aprobación de las Bases. Punto X. Informe sobre Solicitud de Cliente, **este Consejo se da por enterado del Informe.** Punto XI. Recurso de Revisión Interpuesto por la Sociedad Systems Enterprise El Salvador, S.A. a la Resolución de Cierre del Proceso de Libre Gestión No. FSV-253/2014 “Servicio de Mantenimiento Preventivo Premium en Plantas Telefónicas en Oficinas Centrales del FSV en San Salvador, Agencia Santa Ana y Agencia San Miguel, **este Consejo toma nota de la no admisión del Recurso de Revisión.** Punto XII. Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de agosto de 2014, **este Consejo toma nota del Informe.** VI. **ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que en estas Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** VII. **VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes cuatro de noviembre del año dos mil catorce, 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.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA-ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



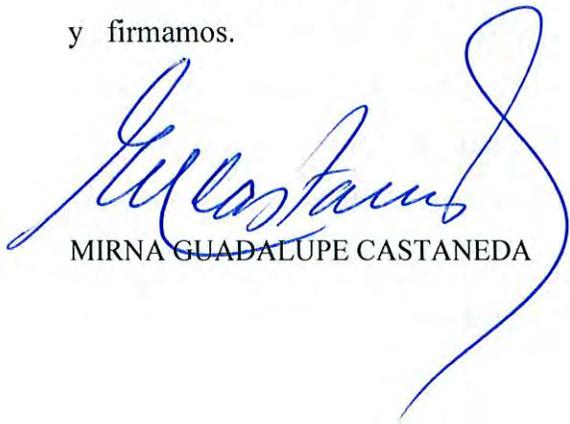
DIONISIO ALBERTO LOPEZ-BELTRAN

ACTA No. CV-41/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes cuatro de noviembre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR**

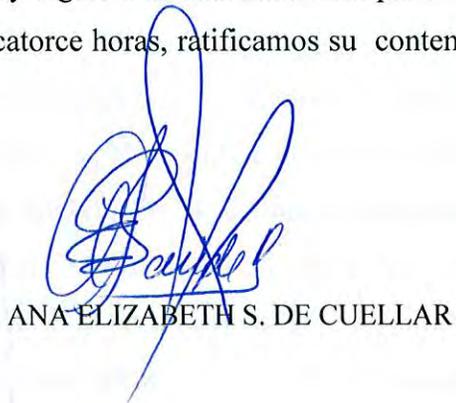
PATRONAL; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, Presidenta; declara abierta la sesión y somete a consideración de los demás Miembros la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda. **II.** Lectura y Aprobación del acta anterior No. CV-cuarenta/dos mil catorce. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta y cuatro/dos mil catorce del veintidós de septiembre del año dos mil catorce. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta y cinco/dos mil catorce del veintitrés de septiembre del año dos mil catorce. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta y seis/dos mil catorce del veinticuatro de septiembre del año dos mil catorce. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta y siete/dos mil catorce del veinticinco de septiembre del año dos mil catorce. **VII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de Esta Sesión. **VIII.** Varios. **DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-cuarenta/dos mil catorce, de fecha veintiuno de octubre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO SETENTA Y CUATRO/DOS MIL CATORCE DEL VEINTIDOS DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento setenta y tres/dos mil catorce; 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-CIENTO SETENTA Y CINCO/DOS MIL CATORCE DEL VEINTITRES DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento setenta y cuatro/dos mil catorce; 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-CIENTO SETENTA Y SEIS/DOS MIL CATORCE DEL VEINTICUATRO DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-ciento setenta y cinco/dos mil catorce; 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-CIENTO SETENTA Y SIETE/DOS MIL CATORCE DEL VEINTICINCO DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento setenta y seis/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Solicitud para Aceptar Donación de Inmueble por Parte del Banco Scotiabank, S.A. a favor del FSV; **V.** Monitor de Operaciones al mes de agosto de 2014; **VI.** Presentación del Plan Anual Operativo (PAO) 2015; **VII.** Presupuesto Institucional de Ingresos y Egresos 2015; **VIII.** Informe de los Auditores Independientes de los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2014; **IX.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **X.** Solicitud de Modificación al Instructivo de Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito; **XI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de agosto de 2014; **XII.** Solicitud de Aprobación de Términos de Referencia de La Libre Gestión No. FSV-378/2014 “Servicios de Transporte para el FSV”; **XIII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-12/2015 “Servicios de Elaboración de Avalúos de Bienes Inmuebles; y **XIV.** Acuerdo de Resolución sobre información Reservada de esta Sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Solicitud para Aceptar Donación de Inmueble por Parte del Banco Scotiabank, S.A. a favor del FSV, **este Consejo toma nota de la Aceptación de la Donación.** **Punto V.** Monitor de Operaciones al mes de agosto de 2014, **este Consejo tuvo a bien revisar el anexo del Monitor de Operaciones evidenciando una disminución significativa de la Reserva de Saneamiento en relación a los años anteriores, por lo que este Consejo recomienda**

que se analice las causales de la disminución de la Reserva de Saneamiento y las Políticas Crediticias VI. Presentación del Plan Anual Operativo (PAO) 2015, **este Consejo recomienda que en el PAO para el próximo año se debiera tomar en cuenta en las Políticas Crediticias Otorgamiento de Créditos en las zonas de peligrosidad pues son causales de abandono o devolución de las viviendas en el mediano y corto plazo. Punto VII.** Presupuesto Institucional de Ingresos y Egresos 2015, **este Consejo se da por enterado. Punto VIII.** Informe de los Auditores Independientes de los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2014, **este Consejo toma nota del Informe. Punto IX.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este 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 al Instructivo de Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito, **este Consejo toma nota de la autorización de la Modificación al Instructivo. Punto XI.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en mora al mes de agosto de 2014, **este Consejo toma nota del Informe. Punto XII.** Solicitud de Aprobación de Términos de Referencia de La Libre Gestión No. FSV-378/2014 “Servicios de Transporte para el FSV”, **este Consejo toma nota de la Aprobación. Punto XIII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-12/2015 “Servicios de Elaboración de Avalúos de Bienes Inmuebles, **este Consejo toma nota de la Aprobación de las Bases. VII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que en estas Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. VIII. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes once de noviembre del año dos mil catorce, 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.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-42/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes once de noviembre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-cuarenta y uno/dos mil catorce. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta y ocho/dos mil catorce del veintiséis de septiembre del año dos mil catorce. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento setenta y nueve/dos mil catorce del veintinueve de septiembre del año dos mil catorce. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta/dos mil catorce del treinta de septiembre del año dos mil catorce. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta y uno/dos mil catorce del uno de octubre del año dos mil catorce. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta y dos/dos mil catorce del dos de octubre del año dos mil catorce. 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-cuarenta y uno/dos mil catorce, de fecha cuatro de noviembre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO SETENTA Y OCHO/DOS MIL CATORCE DEL VEINTISEIS DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** Se recibió el acta en mención con**

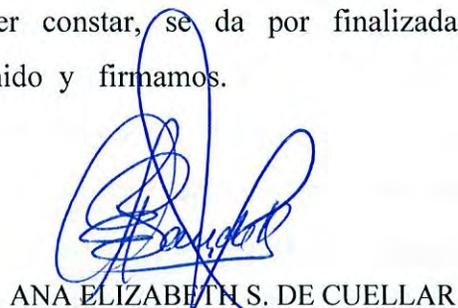
sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-ciento setenta y siete/dos mil catorce; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por 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-CIENTO SETENTA Y NUEVE/DOS MIL CATORCE DEL VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento setenta y ocho/dos mil catorce; 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-CIENTO OCHENTA/DOS MIL CATORCE DEL TREINTA DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento setenta y nueve/dos mil catorce; 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-CIENTO OCHENTA Y UNO/DOS MIL CATORCE DEL UNO DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento ochenta/dos mil catorce; 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-CIENTO OCHENTA Y DOS/DOS MIL CATORCE DEL DOS DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento ochenta y

uno/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Sustitución de Miembro del Comité de Auditoría; **V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VI.** Presentación del Proyecto Instalación de Sucursal; **VII.** Autorización de Lineamientos sobre Política de Ahorro 2014 en el FSV; **VIII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-09/2014 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo incluyendo partes para Equipos de Misión Crítica”; **IX.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-244/2014 “Diagnóstico del Sistema de Administración de Riesgos”; **X.** Autorización de Presupuesto para Conmemoración del 41º Aniversario; **XI.** Modificación del Instructivo para la Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito; **XII.** Solicitud de Ampliación de Factibilidad de Villa Santa Emilia; **XIII.** Informe sobre Compras de Libre Gestión de enero-septiembre 2014; y **XIV.** Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV.** Sustitución de Miembro del Comité de Auditoría, **este Consejo toma nota del cambio del Director en el Comité de Auditoría.** **Punto V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VI.** Presentación del Proyecto Instalación de Sucursal, **este Consejo toma nota de la autorización por parte de Junta Directiva para el Proyecto de Instalación y establecimiento de una nueva sucursal.** **Punto VII.** Autorización de Lineamientos sobre Política de Ahorro 2014 en el FSV, **este Consejo toma nota del informe.** **Punto VIII.** Informe de Licitación Pública No. FSV-09/2014 “Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo incluyendo partes para Equipos de Misión Crítica”, **este Consejo hace la observación para que en un futuro los nombres de las Licitaciones sean más claros; pues en esta Licitación no especifica a que Corresponde el Mantenimiento Preventivo y Correctivo desconociendo si es Equipo Informático, Oficina o Infraestructura, y/ o Equipos Especializados de Medición.** **Punto IX.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-244/2014 “Diagnóstico del Sistema de Administración de Riesgos”, **este Consejo toma nota de la Resolución.** **Punto X.** Autorización de Presupuesto para Conmemoración del 41º Aniversario, **este Consejo toma nota de la aprobación.** **Punto XI.** Modificación del Instructivo para la Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito, **este Consejo toma**

nota de la autorización de Junta Directiva a la Modificación del Instructivo para la Aplicación de las Normas Institucionales de Crédito. Punto XII. Solicitud de Ampliación de Factibilidad de Villa Santa Emilia, **este Consejo toma nota de la Autorización de Ampliación de Factibilidad de Villa Santa Emilia. Punto XIII.** Informe sobre Compras de Libre Gestión de enero-septiembre 2014, **este Consejo da por recibido el presente Informe. VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, **resuelve que en estas 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 dieciocho de noviembre del año dos mil catorce, 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.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-43/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes dieciocho de noviembre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, (**AUSENTE CON PERMISO**) en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-cuarenta y dos/dos mil catorce. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta y tres/dos mil catorce del tres de octubre del año dos mil catorce. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta y cuatro/dos mil catorce del seis de octubre del año dos mil catorce. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta y cinco/dos mil catorce del siete de octubre del año dos mil catorce. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta y seis/dos mil catorce del ocho de octubre del año dos mil catorce. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta y siete/dos mil catorce del nueve de octubre del año dos mil catorce. **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-cuarenta y dos/dos mil catorce, de fecha once de noviembre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO OCHENTA Y TRES/DOS MIL CATORCE DEL TRES DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento ochenta y dos/dos mil catorce; 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-CIENTO OCHENTA Y CUATRO/DOS MIL CATORCE DEL SEIS DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento ochenta y tres/dos mil catorce; 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-CIENTO OCHENTA Y CINCO/DOS MIL CATORCE DEL SIETE DE OCTUBRE**

DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-ciento ochenta y cuatro/dos mil catorce; 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-CIENTO OCHENTA Y SEIS/DOS MIL CATORCE DEL OCHO DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento ochenta y cinco/dos mil catorce; 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-CIENTO OCHENTA Y SIETE/DOS MIL CATORCE DEL NUEVE DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento ochenta y seis/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Actualización de la Política Crediticia del FSV; **V.** Convocatoria para Celebrar Reunión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-140; **VI.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VII.** Estrategias para el Financiamiento de Corto y Largo Plazo para Vivienda de Interés Social; **VIII.** Aprobación Términos de Referencia Libre Gestión No. FSV-366/2014 “Planeamiento Estratégico Institucional del FSV para el Período 2015 a 2019”; **IX.** Dar por conocida Prorroga de Convenio Suscrito entre el FSV y la Lotería Nacional de Beneficencia; **X.** Informe de Licitación Pública No. FSV-08/2014 “Suministro de Vehículos para el FSV”; **XI.** Aprobación de Términos de Referencia Documento para Libre Gestión No. FSV-416/2014 “Servicios de Telefonía Celular para el FSV”; **XII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-13/2014 “Servicios de Mantenimiento Preventivo y Correctivo de Vehículos Automotores Propiedad del FSV”; **XIII.** Cartas Recibidas de Diconsal, S.A. de C.V.; y **XIV.** Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del

acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes:

Punto IV Actualización de la Política Crediticia del FSV, **este Consejo da por conocida la propuesta de actualización de la Política Crediticia a espera de lo que resuelva Asamblea de Gobernadores.** **Punto V.** Convocatoria para Celebrar Reunión Ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-140, **este Consejo toma nota de la Convocatoria.** **VI.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VII.** Estrategias para el Financiamiento de Corto y Largo Plazo para Vivienda de Interés Social, **este Consejo toma nota del Informe.** **Punto VIII.** Aprobación Términos de Referencia Libre Gestión No. FSV-366/2014 “Planeamiento Estratégico Institucional del FSV para el Período 2015 a 2019”, **este Consejo toma nota de la Aprobación de los Términos.** **Punto IX.** Dar por Conocida Prorroga de Convenio suscrito entre el FSV y la Lotería Nacional de Beneficencia, **este Consejo toma nota de la Aprobación de la Prórroga del Convenio.** **Punto X.** Informe de Licitación Pública No. FSV-08/2014 “Suministro de Vehículos para el FSV”, **este Consejo toma nota de la Declaración de Desierta.** **XI.** Aprobación de Términos de Referencia Documento para Libre Gestión No. FSV-416/2014 “Servicios de Telefonía Celular para el FSV”, **este Consejo se da por enterado de la Aprobación de los Términos de Referencia.** **Punto XII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-13/2014 “Servicios de Mantenimiento Preventivo y Correctivo de Vehículos Automotores Propiedad del FSV”, **este Consejo toma nota de la Aprobación de las Bases.** **Punto XIII.** Cartas recibidas de Diconsal, S.A. de C.V; **este Consejo se da por enterado de la Carta enviada por DICONSA S.A. DE C.V.** **VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, **resuelve que en estas 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 veinticinco de noviembre del año dos mil catorce, 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.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ

ACTA No. CV-44/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes veinticinco de noviembre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-cuarenta y tres/dos mil catorce. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta y ocho/dos mil catorce del diez de octubre del año dos mil catorce. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento ochenta y nueve/dos mil catorce del once de octubre del año dos mil catorce. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa/dos mil catorce del trece de octubre del año dos mil catorce. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa y uno/dos mil catorce del catorce de octubre del año dos mil catorce. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa y dos/dos mil catorce del quince de octubre del año dos mil catorce. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa y tres/dos mil catorce del dieciséis de octubre del año dos mil catorce. **IX.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa y cuatro/dos mil catorce del diecisiete de octubre del año dos mil catorce. **X.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa y cinco/dos mil catorce del dieciocho de octubre del

año dos mil catorce. **XI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa y seis/dos mil catorce del veinte de octubre del año dos mil catorce. XII. Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. XIII. Varios. DESARROLLO:**

I. APROBACIÓN DE AGENDA. La agenda fue aprobada tal como aparece redactada.

II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR. Se dio lectura al Acta CV-cuarenta y tres/dos mil catorce, de fecha dieciocho de noviembre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada.

III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO OCHENTA Y OCHO/DOS MIL CATORCE DEL DIEZ DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-ciento ochenta y siete/dos mil catorce; 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-CIENTO OCHENTA Y NUEVE/DOS MIL CATORCE DEL ONCE DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-ciento ochenta y ocho/dos mil catorce; 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-CIENTO NOVENTA/DOS MIL CATORCE DEL TRECE DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-ciento ochenta y nueve/dos mil catorce; 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-CIENTO NOVENTA Y UNO/DOS MIL CATORCE DEL CATORCE DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-ciento noventa/dos mil catorce; 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-CIENTO NOVENTA Y DOS/DOS MIL CATORCE DEL QUINCE DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento noventa y uno/dos mil catorce; 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-CIENTO NOVENTA Y TRES/DOS MIL CATORCE DEL DIECISEIS DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento noventa y dos/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Propuesta de Programa de Crédito Casa Joven; **VI.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VII.** Seguimiento a Caso Diconsal, S.A. de C.V.; **VIII.** Informe de Liquidación del Contrato No. 1 Licitación Pública No. FSV-06/2012 “Construcción de Edificio de Recursos Logísticos, Comedor de Personal y Archivo General del FSV” al 10 de Octubre de 2014”; **IX.** Caducidad de Contrato No. 1 de Diconsal, S.A. de C.V.; **X.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de septiembre de 2014; **XI.** Bases de Licitación Pública No. FSV-14/2014 “Suministro, Instalación y Configuración de una herramienta Especializada que Permita el Monitoreo de la Actividad de Bases de Datos”; **XII.** Informe sobre el Proceso para Contratar Consultor Individual No. PVMIAUP2-3-3CV-CF-BID-FSV-3 “Consultoría sobre Administración de Activos y Pasivos; **XIII.** Informe de Avance al 30 de septiembre de 2014, del Plan de Solución Elaborado por el FSV para Solventar observaciones de la SSF; **XIV.** Solicitud de Factibilidad Lomas de San Antonio; **XV.** Renuncia de Jefe Unidad de Auditoría Interna;

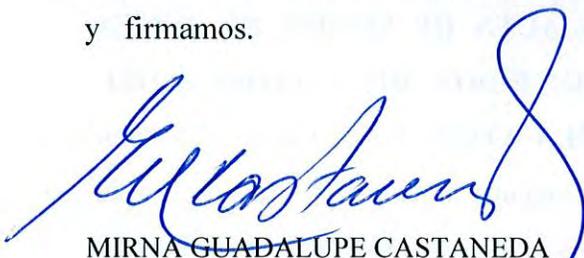


XVI. Acuerdo sobre Resolución de Información Reservada de esta Sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Propuesta de Programa de Crédito Casa Joven, **este Consejo toma nota de este Informe a la espera de lo que resuelva la Asamblea de Gobernadores.** **Punto VI.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **VII.** Seguimiento a Caso Diconsal, S.A. de C.V., **este Consejo se da por enterado del Informe dado por la Gerencia Legal a Junta Directiva y que será presentado a la Asamblea de Gobernadores en próxima sesión.** **Punto VIII.** Informe de Liquidación del Contrato No. 1 Licitación Pública No. FSV-06/2012 “Construcción de Edificio de Recursos Logísticos, Comedor de Personal y Archivo General del FSV” al 10 de Octubre de 2014”, **este Consejo toma nota del Informe.** **IX.** Caducidad de Contrato No. 1 de Diconsal, S.A. de C.V., **este Consejo toma nota del Informe de Caducidad de Contrato.** **Punto X.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de septiembre de 2014, **este Consejo se da por enterado del Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción en el CNR.** **Punto XI.** Bases de Licitación Pública No. FSV-14/2014 “Suministro, Instalación y Configuración de una herramienta Especializada que Permita el Monitoreo de la Actividad de Bases de Datos”, **este Consejo toma nota de la Aprobación de las Bases por parte de Junta Directiva.** **Punto XII.** Informe sobre el Proceso para Contratar Consultor Individual No. PVMIAUP2-3-3CV-CF-BID-FSV-3 “Consultoría sobre Administración de Activos y Pasivos, **este Consejo se da por enterado.** **Punto XIII.** Informe de Avance al 30 de septiembre de 2014, del Plan de Solución elaborado por el FSV para Solventar observaciones de la SSF, **este Consejo estará pendiente del cumplimiento del plazo establecido para desvanecer las observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento.** **Punto XIV.** Solicitud de Factibilidad Lomas de San Antonio, **este Consejo toma nota de la Autorización para el Otorgamiento de Factibilidad.** **Punto XV.** Renuncia de Jefe Unidad de Auditoría Interna, **este Consejo se da por enterado.**

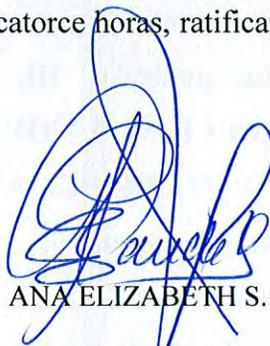
IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO NOVENTA Y CUATRO/DOS MIL CATORCE DEL DIECISIETE DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. Se recibió el acta en mención con sus respectivos

anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-ciento noventa y tres/dos mil catorce; 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-CIENTO NOVENTA Y CINCO/DOS MIL CATORCE DEL DIECIOCHO DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento noventa y cuatro/dos mil catorce; 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-CIENTO NOVENTA Y SEIS/DOS MIL CATORCE DEL VEINTE DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento noventa y cinco/dos mil catorce; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **XII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que en estas Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** **XIII. VARIOS.** Este Consejo hace referencia a un artículo publicado en uno de los rotativos con mayor circulación en el país el día lunes 24 de noviembre del presente año, elaborado por el Banco Central de Reserva titulado “**Bancos Ofertan mejores Tasas para Créditos de Casas que el FSV**”, el cual hace un análisis de las tasas de interés que ofrece la banca comercial versus las tasas de interés del FSV; en síntesis el documento expresa que las tasas de crédito del FSV varían considerablemente, entre los diferentes segmentos, así como también el interés que cobran por vivienda nueva y usada ofrece mayores tasas de interés que otras Instituciones Financieras. Al respecto este Consejo hace un llamado en razón que no se debe olvidar que la Institución nació con una visión social dando condiciones especiales en comparación al

Sistema Financiero privado, en estos momentos se tiene condiciones que la Banca Privada supera con lo que el Fondo ofrece en relación a la tasa de interés, por lo que este Consejo recomienda que se haga un estudio que busque equiparar la tasa de interés con el sistema privado. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día lunes uno de diciembre del año dos mil catorce, 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.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



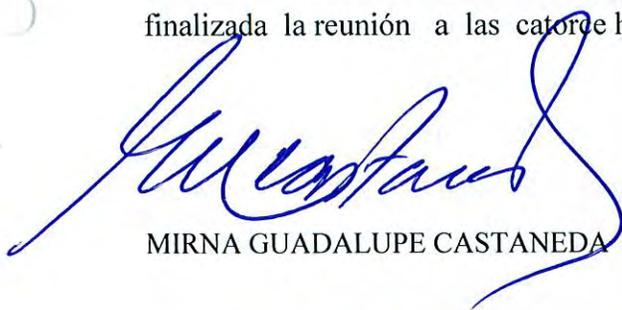
DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

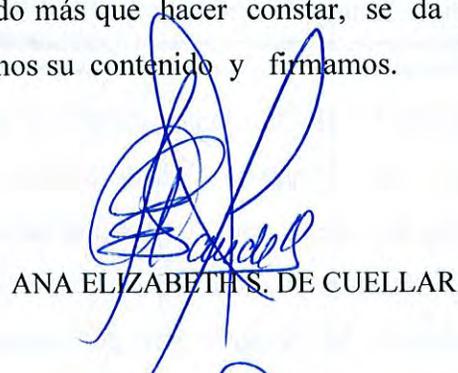
ACTA No. CV-45/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día lunes uno de diciembre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-cuarenta y cuatro/dos mil catorce. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa y siete/dos mil catorce del veintiuno de octubre del año dos mil catorce. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa y ocho/dos mil catorce del veintidós de octubre del año dos mil catorce. **V.**

Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-ciento noventa y nueve/dos mil catorce del veintitrés de octubre del año dos mil catorce. **VI.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de Esta Sesión. **VII.** 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-cuarenta y cuatro/dos mil catorce, de fecha veinticinco de noviembre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-CIENTO NOVENTA Y SIETE/DOS MIL CATORCE DEL VEINTIUNO DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento noventa y seis/dos mil catorce; 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-CIENTO NOVENTA Y OCHO/DOS MIL CATORCE DEL VEINTIDOS DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento noventa y siete/dos mil catorce; 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-CIENTO NOVENTA Y NUEVE/DOS MIL CATORCE DEL VEINTITRES DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento noventa y ocho/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VI.** Informes de las Clasificadoras de Riesgo con Referencia al 30 de junio de 2014; **VII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-15/2014 “Suministro e Instalación de Equipo Informático”; **VIII.** Modificación de Acuerdo sobre el Presupuesto Institucional 2015;

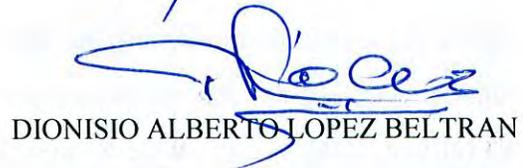
IX. Informe Financiero a septiembre 2014-2013; X. Solicitud de SITRAFOSVI; y XI. Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis; se sugiere que se incluya un informe del impacto de la Aplicación de los Activos Extraordinarios a las Reservas de Saneamiento con respecto a la Disponibilidad de la misma.** **Punto VI.** Informes de las Clasificadoras de Riesgo con Referencia al 30 de junio de 2014, **este Consejo toma nota del informe.** **Punto VII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-15/2014 “Suministro e Instalación de Equipo Informático”, **este Consejo toma nota de la aprobación de las bases.** **Punto VIII.** Modificación de Acuerdo sobre el Presupuesto Institucional 2015, **este Consejo toma nota de la Propuesta de Modificación la cual será presentada a Asamblea de Gobernadores.** **Punto IX.** Informe Financiero a septiembre 2014-2013, **este Consejo toma nota del Informe Financiero.** **Punto X.** Solicitud de SITRAFOSVI, **este Consejo se da por enterado.** **VI. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, **resuelve que en estas Actas no hay puntos con declaratoria de reserva.** **VII. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día jueves cuatro de diciembre del año dos mil catorce, 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.

90
90
90
90


MIRNA GUADALUPE CASTANEDA


ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR


VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ


DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

90
90

ACTA No. CV-46/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día jueves cuatro de diciembre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-cuarenta y cinco/dos mil catorce. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos/dos mil catorce del veinticuatro de octubre del año dos mil catorce. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos uno/dos mil catorce del veinticinco de octubre del año dos mil catorce. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos dos/dos mil catorce del veintisiete de octubre del año dos mil catorce. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos tres/dos mil catorce del veintiocho de octubre del año dos mil catorce. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos cuatro/dos mil catorce del veintinueve de octubre del año dos mil catorce. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos cinco/dos mil catorce del treinta de octubre del año dos mil catorce. **IX.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos seis/dos mil catorce del treinta y uno de octubre del año dos mil catorce. **X.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos siete/dos mil catorce del tres de noviembre del año dos mil catorce. **XI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos ocho/dos mil catorce del cuatro de noviembre del año dos mil catorce. **XII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos nueve/dos mil catorce del cinco de noviembre del año dos mil catorce. **XIII.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. **XIV.** Varios. **DESARROLLO: I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue

aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-cuarenta y cinco/dos mil catorce, de fecha uno de diciembre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS/DOS MIL CATORCE DEL VEINTICUATRO DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-ciento noventa y nueve/dos mil catorce; 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-DOSCIENTOS UNO/DOS MIL CATORCE DEL VEINTICINCO DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos/dos mil catorce; 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-DOSCIENTOS DOS/DOS MIL CATORCE DEL VEINTISIETE DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos uno/dos mil catorce; 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-DOSCIENTOS TRES/DOS MIL CATORCE DEL VEINTIOCHO DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos dos/dos mil catorce; 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-DOSCIENTOS CUATRO/DOS MIL CATORCE DEL VEINTINUEVE DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos tres/dos mil catorce; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **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-DOSCIENTOS CINCO/DOS MIL CATORCE DEL TREINTA DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos cuatro/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VI.** Informe sobre Contratación Directa No. FSV-05/2014 “Servicios de Asesoría Legal para el Fondo Social para la Vivienda”; **VII.** Monitor de Operaciones al mes de septiembre de 2014; **VIII.** Seguimiento al PAO a septiembre de 2014; **IX.** Aprobación de Términos de Referencia de la Libre Gestión No. 506/2014 “Contratación de Canales de Televisión Abierta y Televisión por Cable, para Divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las Diferentes Líneas de Crédito; **X.** Aprobación de Términos de Referencia de la Libre Gestión No. 507/2014, “Contratación de Emisoras de Radio con Cobertura Nacional o Local, para Divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en la Diferentes Líneas de Crédito; **XI.** Aprobación de Términos de Referencia de la Libre Gestión No. 508/2014 “Contratación de Periódicos Impresos de Circulación Nacional y Periódicos Digitales, para Divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las diferentes Líneas de Crédito; **XII.** Informe sobre Concurso Público No. 01/2014 “Servicios de Auditoría Externa Ejercicio 2015”; **XIII.** Seguimiento de Política Crediticia a septiembre de 2014; **XIV.** Informe de Libre Gestión No. FSV-280/2014 “Suministro de Uniformes para el Personal del FSV”; **XV.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en Mora al mes de septiembre de 2014; **XVI.** Informe sobre Oferta de Vivienda Nueva a septiembre de 2014; **XVII.** Solicitud de Aprobación de Bases

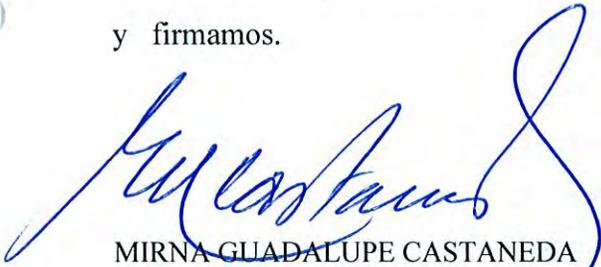
de Licitación Pública No. FSV-16/2014 “Servicios de Seguridad para el FSV”; **XVIII.** Solicitud de Prórroga Contrato Licitación Pública No. FSV-15/2013 “Servicios de Arrendamiento de Equipos Multifuncionales”; **XIX.** Prórroga del “Convenio de Prestación de Servicios Interinstitucional entre la Dirección General de Correos y el FSV, sobre la Impresión y/o Distribución de Correspondencia a Nivel Nacional”; **XX.** Solicitud de Clientes Señor Adán Enrique Zúniga Medina; **XXI.** Solicitud para Participar en Foro Organizado por UNIAPRAVI; **XXII.** 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, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VI.** Informe sobre Contratación Directa No. FSV-05/2014 “Servicios de Asesoría Legal para el Fondo Social para la Vivienda”, **este Consejo toma nota de la Contratación del Asesor Legal.** **Punto VII.** Monitor de Operaciones al mes de septiembre de 2014, **este Consejo toma nota del Informe.** **Punto VIII.** Seguimiento al PAO a septiembre de 2014, **este Consejo da por recibido.** **Punto IX.** Aprobación de Términos de Referencia de la Libre Gestión No. 506/2014 “Contratación de Canales de Televisión Abierta y Televisión por Cable, para Divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las Diferentes Líneas de Crédito, **este Consejo toma nota de la aprobación de los Términos de Referencia.** **Punto X.** Aprobación de Términos de Referencia de la Libre Gestión No. 507/2014, “Contratación de Emisoras de Radio con Cobertura Nacional o Local, para Divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en la diferentes Líneas de Crédito, **este Consejo toma nota de la aprobación de las Bases.** **Punto XI.** Aprobación de Términos de Referencia de la Libre Gestión No. 508/2014 “Contratación de Periódicos Impresos de Circulación Nacional y Periódicos Digitales, para divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las diferentes Líneas de Crédito, **este Consejo toma nota de la Aprobación de los Términos de Referencia.** **Punto XII.** Informe sobre Concurso Público No. 01/2014 “Servicios de Auditoría Externa Ejercicio 2015”, **este Consejo toma nota del Informe.** **Punto XIII.** Seguimiento de Política Crediticia a septiembre de 2014, **este Consejo toma nota del Informe.** **Punto XIV.** Informe de Libre Gestión No. FSV-280/2014 “Suministro de Uniformes para el Personal del FSV”, **este Consejo toma nota**

del Informe. Punto XV. Informe de Avance en la Ejecución del Plan Integral de Recuperación de Créditos en Mora al mes de septiembre de 2014, **este Consejo toma nota del Informe. Punto XVI.** Informe sobre Oferta de Vivienda Nueva a septiembre de 2014; **este Consejo toma nota del Informe. Punto XVII.** Solicitud de Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-16/2014 “Servicios de Seguridad para el FSV”, **este Consejo toma nota de la aprobación de las bases. Punto XVIII.** Solicitud de Prórroga Contrato Licitación Pública No. FSV-15/2013 “Servicios de Arrendamiento de Equipos Multifuncionales”, **este Consejo toma nota de la Autorización de la Prórroga de Servicios de Arrendamiento. Punto XIX.** Prórroga del “Convenio de Prestación de Servicios Interinstitucional entre la Dirección General de Correos y el FSV, sobre la Impresión y/o Distribución de Correspondencia a Nivel Nacional”, **este Consejo toma nota de la Aprobación del Convenio. Punto XX.** Solicitud de Clientes Señor Adán Enrique Zúniga Medina, **este Consejo se da por enterado. XXI.** Solicitud para participar en Foro Organizado por UNIAPRAVI, **este Consejo toma nota de la Aprobación de la Participación en Evento.**

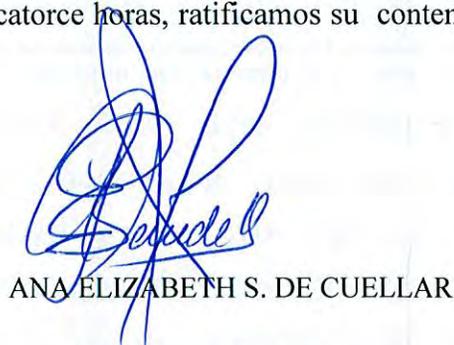
IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS SEIS/DOS MIL CATORCE DEL TREINTA Y UNO DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-doscientos cinco/dos mil catorce; 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-DOSCIENTOS SIETE/DOS MIL CATORCE DEL TRES DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-doscientos seis/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. **IV.** Adendas a las Bases de Licitación Pública No. FSV-12/2014 “Servicios de Elaboración de Avalúos de Bienes Inmuebles. 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.** Adendas a las Bases de Licitación Pública No. FSV-12/2014 “Servicios de Elaboración de Avalúos de

Bienes Inmuebles, este Consejo toma nota. **XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS OCHO/DOS MIL CATORCE DEL CUATRO DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos siete/dos mil catorce; 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-DOSCIENTOS NUEVE/DOS MIL CATORCE DEL CINCO DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos ocho/dos mil catorce; 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. **XIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, el Consejo de Vigilancia, resuelve que en estas 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 ocho de diciembre del año dos mil catorce, 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.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-47/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día lunes ocho de diciembre

del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-cuarenta y seis/dos mil catorce. III. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos diez/dos mil catorce del seis de noviembre del año dos mil catorce. IV. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos once/dos mil catorce del siete de noviembre del año dos mil catorce. V. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos doce/dos mil catorce del diez de noviembre del año dos mil catorce. VI. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos trece/dos mil catorce del once de noviembre del año dos mil catorce. VII. Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos catorce/dos mil catorce del doce de noviembre del año dos mil catorce. 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-cuarenta y seis/dos mil catorce, de fecha cuatro de diciembre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS DIEZ/DOS MIL CATORCE DEL SEIS DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-doscientos nueve/dos mil catorce; III. Resolución de Créditos de Vivienda; IV. Aprobación de Préstamos Personales; V. Informe sobre Asamblea de Gobernadores No. AG-140; VI. Caso de los Señores Batres; VII. Presupuesto para Reconocimiento de**



Fin de Año; **VIII.** Autorización de Prórroga Contrato Local FSV (SITRFOSVI); **IX.** Autorización de Prórroga Contrato Local Archivo General; **X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **XI.** Solicitud de Autorización de FONAVIPO para participar en el Sistema de Ahorro y Financiamiento Habitacional (SAFH); **XII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-17/2014 “Suministro, Instalación y configuración de un Sistema de Prevención de Intrusos (IPS); **XIII.** Solicitud de modificación a Instructivo de Políticas Informáticas; **XIV.** Informe de Objeción del BID a Consultoría Administración de Activos y Pasivos; **XV.** Autorización de Transferencias Presupuestarias Noviembre de 2014; **XVI.** 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 Asamblea de Gobernadores No. AG-140, **este Consejo toma nota del Informe presentado a la Asamblea de Gobernadores.** **Punto VI.** Caso de los Señores Batres,

RESERVADO SEGÚN LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA

Punto VII. Presupuesto para Reconocimiento de Fin de Año, **este Consejo se da por enterado de la autorización del Presupuesto para Reconocimiento del Fin de Año.** **Punto VIII.** Autorización de Prórroga Contrato Local FSV (SITRFOSVI), **este Consejo toma nota de la autorización de Junta Directiva.** **Punto IX.** Autorización de Prórroga Contrato Local Archivo General, **este Consejo toma nota de la autorización por parte de Junta Directiva para un periodo de seis meses; al respecto este Consejo solicita en la próxima reunión la presencia del Ing. Miguel Francisco Galdámez, Gerente Administrativo, para que explique el porqué de la Prórroga de Contratación para alquiler del inmueble para Archivo General, en el entendido que parte del nuevo edificio albergará esta dependencia de la Institución.** **Punto X.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto XI.** Solicitud de Autorización de FONAVIPO para participar en el Sistema de

Ahorro y Financiamiento Habitacional (SAFH), **este Consejo toma nota del Informe y de la autorización por parte de Junta Directiva. Punto XII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-17/2014 “Suministro, Instalación y Configuración de un Sistema de Prevención de Intrusos (IPS), **este Consejo toma nota de la aprobación de las bases por parte de Junta Directiva. Punto XIII.** Solicitud de Modificación a Instructivo de Políticas Informáticas, **este Consejo se da por enterado y satisfecho de las Modificaciones al Instructivo de Políticas Informáticas. Punto XIV.** Informe de Objeción del BID a Consultoría Administración de Activos y Pasivos **este Consejo se da por enterado. Punto XV.** Autorización de Transferencias Presupuestarias Noviembre de 2014, **este Consejo toma nota de la autorización de las trasferencias presupuestarias.**

IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS ONCE/DOS MIL CATORCE DEL SIETE DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.

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-doscientos diez/dos mil catorce; 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-**

DOSCIENTOS DOCE/DOS MIL CATORCE DEL DIEZ DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.

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-doscientos once/dos mil catorce; 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-**

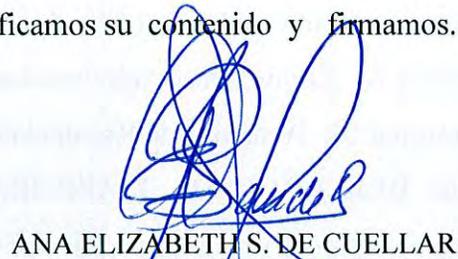
DOSCIENTOS TRECE/DOS MIL CATORCE DEL ONCE DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.

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-doscientos doce/dos mil catorce; 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

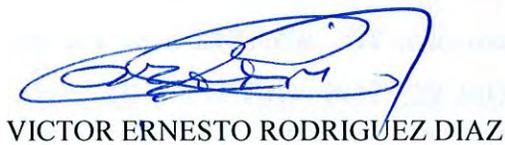
antes relacionada. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS CATORCE/DOS MIL CATORCE DEL DOCE DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-doscientos trece/dos mil catorce; 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 en estas Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **X. VARIOS.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día miércoles diez de diciembre del año dos mil catorce, 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.



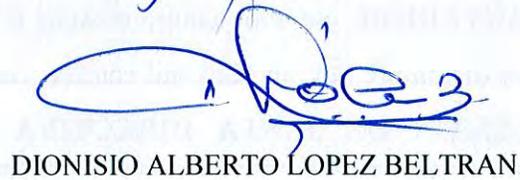
MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA No. CV-48/2014. En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día miércoles diez de diciembre del año dos mil catorce. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **MIRNA GUADALUPE CASTANEDA**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciada **ANA ELIZABETH SANCHEZ DE CUELLAR**, Secretaria; nombrada por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Licenciado **VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ**, en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN**, en representación

del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Mirna Guadalupe Castaneda, 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-cuarenta y siete/dos mil catorce. **III.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos quince/dos mil catorce del trece de noviembre del año dos mil catorce. **IV.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos dieciséis/dos mil catorce del catorce de noviembre del año dos mil catorce. **V.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos diecisiete/dos mil catorce del quince de noviembre del año dos mil catorce. **VI.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos dieciocho/dos mil catorce del diecisiete de noviembre del año dos mil catorce. **VII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos diecinueve/dos mil catorce del dieciocho de noviembre del año dos mil catorce. **VIII.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos veinte/dos mil catorce del diecinueve de noviembre del año dos mil catorce. **IX.** Análisis Acta de Sesión de Junta Directiva N° JD-doscientos veintiuno/dos mil catorce del veinte de noviembre del año dos mil catorce. **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-cuarenta y siete/dos mil catorce, de fecha ocho de diciembre del año dos mil catorce, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS QUINCE/DOS MIL CATORCE DEL TRECE DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos catorce/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Aprobación de Préstamos Personales; **V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VI.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-18/2014 “Suministro e Instalación de un Sistema de Enfriamiento y Equipos UPS para el Centro de Datos del FSV”; **VII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-19/2014 “Servicios de Elaboración de Presupuestos y/o Seguimientos de Avance de Obras de Reparación de Daños en Inmuebles Asegurados por el FSV”; **VIII.** Informe de Libre Gestión No. FSV-

378/2014 “Servicios de Transporte para el FSV”; **IX.** Aprobación de Términos de Referencia para Libre Gestión No. FSV-552/2014 “Servicios de Transporte para el FSV”; **X.** Solicitud de Autorización para Arrendamiento de Local para Estacionamiento de Vehículos; **XI.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-506/204 “Contratación de Canales de Televisión de Cobertura en Televisión Abierta y Televisión por Cable, para divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las diferentes Líneas de Crédito”; **XII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-507/2014 “Contratación de Emisoras de Radio con Cobertura Nacional o Local, para Divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las diferentes Líneas de Créditos; **XIII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-508/2014 “Contratación de Periódicos Impresos de Circulación Nacional y Periódicos Digitales, para Divulgar la Reducción de Tasas de Interés en las Diferentes Líneas de Crédito; y **XIV.** Acuerdo de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto V.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VI.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-18/2014 “Suministro e Instalación de un Sistema de Enfriamiento y Equipos UPS para el Centro de Datos del FSV”, **este Consejo toma nota de las Bases.** **Punto VII.** Aprobación de Bases de Licitación Pública No. FSV-19/2014 “Servicios de Elaboración de Presupuestos y/o Seguimientos de Avance de Obras de Reparación de Daños en Inmuebles Asegurados por el FSV”, **este Consejo toma nota de la Aprobación de las Bases.** **Punto VIII.** Informe de Libre Gestión No. FV-378/2014 “Servicios de Transporte para el FV”, **este Consejo toma nota del Informe.** **Punto IX.** Aprobación de Términos de Referencia para Libre Gestión No. FSV-552/2014 “Servicios de Transporte para el FSV”, **este Consejo se da por enterado de la Aprobación de las Bases.** **Punto X.** Solicitud de Autorización para Arrendamiento de Local para Estacionamiento de Vehículos, **este Consejo toma nota de la autorización por parte de Junta Directiva para el Arrendamiento de Local para Estacionamiento de Vehículos.** **Punto XI.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-506/204 “Contratación de Canales de Televisión de Cobertura en Televisión Abierta y Televisión por Cable, para Divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las Diferentes Líneas de Crédito”; **este**

Consejo toma nota de la Adjudicación de la Contratación de Canales de Televisión Abierta y Televisión por Cable, para Divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las Diferentes Líneas de Crédito”. Punto XII. Informe sobre Libre Gestión No. FSV-507/2014 “Contratación de Emisoras de Radio con Cobertura Nacional o Local, para divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las diferentes Líneas de Créditos, **este Consejo toma nota de la Adjudicación de la Contratación de Emisoras de Radio con Cobertura Nacional o Local, para divulgar la Reducción de las Tasas de Interés en las diferentes Líneas de Créditos. Punto XIII.** Informe sobre Libre Gestión No. FSV-508/2014 “Contratación de Periódicos Impresos de Circulación Nacional y Periódicos Digitales, para divulgar la Reducción de Tasas de Interés en las diferentes Líneas de Crédito, **este Consejo toma nota de la Adjudicación para Contratación de Periódicos Impresos de Circulación Nacional y Periódicos Digitales, para divulgar la Reducción de Tasas de Interés en las diferentes Líneas de Crédito.**

IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS DIECISEIS/DOS MIL CATORCE DEL CATORCE DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. 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-doscientos quince/dos mil catorce; 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.

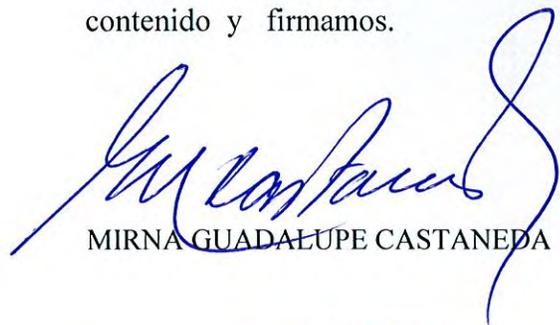
V. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS DIECISIETE/DOS MIL CATORCE DEL QUINCE DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-doscientos dieciséis/dos mil catorce; 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-DOSCIENTOS DIECIOCHO/DOS MIL CATORCE DEL DIECISIETE DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE. Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de

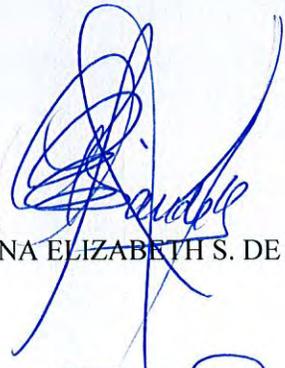
Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-doscientos diecisiete/dos mil catorce; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA N° JD-DOSCIENTOS DIECINUEVE/DOS MIL CATORCE DEL DIECIOCHO DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos dieciocho/dos mil catorce; 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-DOSCIENTOS VEINTE/DOS MIL CATORCE DEL DIECINUEVE DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos diecinueve/dos mil catorce; 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-DOSCIENTOS VEINTIUNO/DOS MIL CATORCE DEL VEINTE DE NOVIEMBRE DEL AÑO DOS MIL CATORCE.** 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-doscientos veinte/dos mil catorce; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda; **IV.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de octubre de 2014; **V.** Solicitud de Autorización de las Características Tramo 3 de la Emisión CDVISFSV02; **VI.** Resolución Razonada para la Contratación Directa “Suministro de Licencias GXFLOW y Servicio de Horas de Desarrollo de Software; **VII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios; **VIII.** Aprobación de Términos de Referencia para la Contratación Directa No. FSV-06/2014 “Suministro de Licencias Gxplow y Servicio de Hora de Desarrollo de Software”; **IX.** Solicitud de

Salazar Romero, S.A. de C.V. para ampliación de Factibilidad de Proyecto San Gabriel; **X.** Carta recibida de DICONSAL; 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 IV.** Informe de Avance en la Ejecución del Plan de Inscripción de Documentos en CNR al mes de octubre de 2014, **este Consejo toma nota del Informe.** **Punto V.** Solicitud de Autorización de las Características Tramo 3 de la Emisión CDVISFSV02, **este Consejo toma nota de la autorización para la Emisión del Tramo.** **Punto VI.** Resolución Razonada para la Contratación Directa “Suministro de Licencias GXFLOW y Servicio de Horas de Desarrollo de Software, **este Consejo toma nota de la autorización para Contratación Directa del Suministro de Licencias GXFLOW y Servicio de Horas de Desarrollo de Software.** **Punto VII.** Autorización de Precios de Venta de Activos Extraordinarios, **este Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis.** **Punto VIII.** Aprobación de Términos de Referencia para la Contratación Directa No. FSV-06/2014 “Suministro de Licencias Gxplow y Servicio de Hora de Desarrollo de Software”, **este Consejo toma nota de la Aprobación de los Términos de Referencia.** **Punto IX.** Solicitud de Salazar Romero, S.A. de C.V. para ampliación de Factibilidad de Proyecto San Gabriel, **el Consejo toma nota de la autorización de factibilidad por parte de Junta Directiva.** **Punto X.** Carta recibida de DICONSAL, **este Consejo se da por enterado de la carta dirigida a Junta Directiva.** **X. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN,** el Consejo de Vigilancia, resuelve que en estas Actas no hay puntos con declaratoria de reserva. **XI. VARIOS.** En este punto el Consejo conto con la presencia del **Ingeniero Miguel Francisco Galdámez, Gerente Administrativo,** para aclarar interrogantes del Punto IX. **Autorización de Prórroga Contrato Local Archivo General, del Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-210/2014, del 6/11/2014, quien al respecto manifestó lo siguiente: que para el Archivo General que estará alojado en el Nuevo Edificio se instalaran Archivos Móviles, sin embargo aún no se han adquirido, por haberse declarado desiertas las Licitaciones de Archivo y Mobiliario para el nuevo Edificio, por lo que estiman seis meses como fecha definitiva de traslado.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día

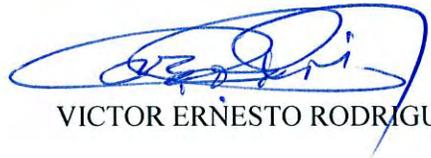
jueves ocho de enero del año dos mil quince, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.



MIRNA GUADALUPE CASTANEDA



ANA ELIZABETH S. DE CUELLAR



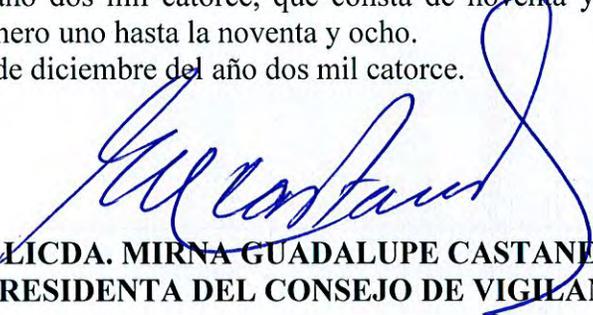
VICTOR ERNESTO RODRIGUEZ DIAZ



DIONISIO ALBERTO LOPEZ BELTRAN

ACTA DE CIERRE DEL LIBRO DEL AÑO 2014

En esta fecha se cierra el presente Libro de Actas de Sesiones del Consejo de Vigilancia, correspondiente al año dos mil catorce, que consta de noventa y ocho hojas utilizadas, numeradas de la número uno hasta la noventa y ocho.
San Salvador, diez de diciembre del año dos mil catorce.



**LICDA. MIRNA GUADALUPE CASTANEDA
PRESIDENTA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**