**ACTA No. CV-01/2018.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 9 de enero del año 2018. Se realizó la reunión de los señores Miembros del Consejo de Vigilancia: Licenciada **VERONICA ELIZABETH GIL DE MARTINEZ**, nombrada por el Ministerio de Obras Públicas Transporte, Vivienda y Desarrollo Urbano, Presidente según el artículo treinta y nueve de la Ley y Reglamento Básico del FSV y Licenciado **LUIS MARIO FLORES GUILLEN,** Secretario; nombrado por el Ministerio de Trabajo y Previsión Social; ambos en representación del **SECTOR PUBLICO**; Ingeniero **HERBERT DANILO ALVARADO,** en representación del **SECTOR PATRONAL**; el señor **RAUL ALFONSO ROGEL PEÑA,** en representación del **SECTOR LABORAL**; comprobada la asistencia del Consejo la Licenciada Verónica Elizabeth Gil de Martínez, Presidenta; declara abierta la sesión y somete a consideración de los demás Miembros la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda. **II.** Lectura y Aprobación del acta anterior No. CV-44/2017. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-210/2017 del 17 de noviembre del año 2017. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-211/2017 del 20 de noviembre del año 2017. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-212/2017 del 21 de noviembre del año 2017. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-213/2017 del 22 de noviembre del año 2017. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-214/2017 del 23 de noviembre del año 2017. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-215/2017 del 24 de noviembre del año 2017. **IX.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-216/201 del 27 de noviembre del año 2017. **X.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-217/2017 del 28 de noviembre del año 2017. **XI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-218/2017 del 29 de noviembre del año 2017. **XII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-219/2017 del 30 de noviembre del año 2017. **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-44/2017, de fecha 12 de diciembre del año 2017, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-210/2017 DEL 17 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-209/2017; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-211/2017 DEL 20 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-210/2017; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **V.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-212/2017 DEL 21 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-211/2017; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-213/2017 DEL 22 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-212/2017; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-214/2017 DEL 23 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda;  **IV**. Aprobación de Préstamos Persales; **V.** Informe del Plan Integral de mora al mes de octubre de 2017; **VI.** Informe de Auditores Independientes sobre préstamo BID No. 2373/OC-ES; **VII.** Modificación al Instructivo de Monitoreo de Control Interno; **VIII.** Informe de Posicionamiento Institucionalal mes de septiembre de 2017; **IX.** Solicitudes del SITRAFOSVI; **X.** Informe Trimestral sobre actividades de prevención de lavado de activos en el FSV del período agosto-octubre 2017; **XI.** Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión.Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto** **V.** Informe del Plan Integral de mora al mes de octubre de 2017, **Consejo se da por enterado sobre el Informe del Plan Integral de mora al mes de octubre de 2017. Punto** **VI.** Informe de Auditores Independientes sobre préstamo BID No. 2373/OC-ES, **Consejo se da por enterado sobre el Informe de Auditores Independientes sobre préstamo BID No. 2373/OC-ES, el cual expresa en su dictamen lo que textualmente se indica “En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera del cierre del programa de vivienda y mejoramiento integral de asentamientos urbanos precarios, Fase II.” Punto** **VII.** Modificación al Instructivo de Monitoreo de Control Interno, **Consejo se da por enterado sobre la Modificación al Instructivo de Monitoreo de Control Interno.**  **Punto** **VIII.** Informe de Posicionamiento Institucionalal mes de septiembre de 2017, **Consejo se da por enterado sobre el Informe de Posicionamiento Institucional al mes de septiembre de 2017; de la cual se hace la valoración de continuar los esfuerzos para intensificar la colocación y escrituración de créditos, a través de la gestión de financiamiento para nuevas colocaciones. Punto** **IX.** Solicitudes del SITRAFOSVI, **Consejo se da por enterado sobre la Solicitud del SITRAFOSVI.**  **Punto** **X.** Informe Trimestral sobre actividades de prevención de lavado de activos en el FSV del período agosto-octubre 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe Trimestral sobre actividades de prevención de lavado de activos en el FSV del período agosto-octubre 2017. VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-215/2017 DEL 24 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-214/2017; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada.  **IX. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-216/2017 DEL 27 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-215/2017; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **X. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-217/2017 DEL 28 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-216/2017; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada.  **XI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-218/2017 DEL 29 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta No. JD-217/2017; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **XII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-219/2017 DEL 30 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos;  **IV**. Informe de avance en la ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de octubre de 2017; **V.** Solicitud de modificación de acuerdos de Junta Directiva sobre desgravación de terrenos afectados por derechos de vía; **VI.** Solicitud de modificación al Instructivo de Políticas Informáticas; **VII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VIII.** Monitor de operaciones al mes de octubre de 2017; **IX.** Aprobación de términos de referencia de libre gestión No. FSV-518/2017 “Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de vehículos automotores propiedad del FSV”; **X.** Solicitud de SITRAFOSVI sobre fiadores del Fondo de Protección; **XI.** Lectura de Carta SITRAFOSVI; **XII**. Acuerdo de resolución sobre información reservada de esta sesión. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado y con relación a los puntos siguientes: **Punto IV**. Informe de avance en la ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de octubre de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de avance en la ejecución del Plan de Inscripción de documentos en CNR al mes de octubre de 2017, el cual tuvo un porcentaje de 99.20%. Punto V.** Solicitud de modificación de acuerdos de Junta Directiva sobre desgravación de terrenos afectados por derechos de vía, **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud de modificación de acuerdos de Junta Directiva sobre desgravación de terrenos afectados por derechos de vía.**  **Punto VI.** Solicitud de modificación al Instructivo de Políticas Informáticas, **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud de modificación al Instructivo de Políticas Informáticas.**  **Punto** **VII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo** **después de analizar a profundidad los precios de venta de activos extraordinarios toma nota y acuerda dar seguimiento por muestreo en el presente trimestre.**  **Punto VIII.** Monitor de operaciones al mes de octubre de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Monitor de operaciones al mes de octubre de 2017. Punto** **IX.** Aprobación de términos de referencia de libre gestión No. FSV-518/2017 “Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de vehículos automotores propiedad del FSV”, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación de términos de referencia de libre gestión No. FSV-518/2017 “Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de vehículos automotores propiedad del FSV”. Punto** **X.** Solicitud de SITRAFOSVI sobre fiadores del Fondo de Protección, **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud de SITRAFOSVI sobre fiadores del Fondo de Protección.**  **Punto** **XI.** Lectura de Carta SITRAFOSVI, **el Consejo se da por enterado sobre la Lectura de Carta SITRAFOSVI. XIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas  no hay puntos con declaratoria de reserva**. **XIV.** **VARIOS**. En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día lunes 22 de enero del año 2018, a la misma hora y lugar. Y no habiendo más que hacer constar, se da por finalizada la reunión a las catorce horas, ratificamos su contenido y firmamos.

**La presente acta es conforme con su original, la cual se encuentra firmada por los señores miembros del Consejo de Vigilancia: Licda. Verónica Elizabeth Gil de Martínez, Luís Mario Flores Guillén, Ing. Herbert Danilo Alvarado y el Señor Raúl Alfonso Rogel Peña.**