**ACTA No. CV-13/2018.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 10 de abril 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-12/2018. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-034/2018 del 19 de febrero del año 2018. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-035/2018 del 20 de febrero del año 2018. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-036/2018 del 21 de febrero del año 2018. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-037/2018 del 22 de febrero del año 2018. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-038/2018 del 23 de febrero del año 2018. **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-039/2018 del 26 de febrero del año 2018. **IX.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión**. X.** Varios. **DESARROLLO**: **I. APROBACIÓN DE AGENDA.** La agenda fue aprobada tal como aparece redactada. **II. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA ANTERIOR.** Se dio lectura al Acta CV-12/2018, de fecha 15 de marzo del año 2018, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-034/2018 DEL 19 DE FEBRERO DEL AÑO 2018.** 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 anterior; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-035/2018 DEL 20 DE FEBRERO DEL AÑO 2018.** 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 anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **V.** **ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-036/2018 DEL 21 DE FEBRERO DEL AÑO 2018. I.** Aprobación de Agenda; **II.** Aprobación y Ratificación de Acta anterior; **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-037/2018 DEL 22 DE FEBRERO DEL AÑO 2018.** 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**. Convocatoria a sesión ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-156; **V.** Informe sobre impacto de la promoción del Cliente Puntual 2017 en la imagen Institucional y la sanidad de la Cartera Hipotecaria; **VI.** Informe de Avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de enero de 2018; **VII.** Revisión del informe de Oficialía de Cumplimiento, período enero 2017 – enero 2018; **VIII.** Resumen de los Puntos vistos en Comité de prevención de lavado de dinero en el proceso febrero – diciembre de 2017; **IX.** Informe de posicionamiento Institucional a diciembre de 2017; **X.** Monitor de Operaciones al mes de enero de 2018; **XI.** Informe de la Cuenta “Reparaciones recuperables seguro de daños”; **XII**. Aprobación de términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-026/2018 “Servicio de arrendamiento de equipos multifuncionales”; **XIII.** Modificación de acuerdo sobre descargo de activo fijo; **XIV.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **XV.** Solicitud de Lic. José María Esperanza Amaya; **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** **IV**. Convocatoria a sesión ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-156, **el Consejo se da por enterado sobre la Convocatoria a sesión ordinaria de Asamblea de Gobernadores No. AG-156.**  **Punto V.** Informe sobre impacto de la promoción del Cliente Puntual 2017 en la imagen Institucional y la sanidad de la Cartera Hipotecaria, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe sobre impacto de la promoción del Cliente Puntual 2017 en la imagen Institucional y la sanidad de la Cartera Hipotecaria. Punto VI.** Informe de Avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de enero de 2018, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Avance en la ejecución del Plan Integral de recuperación de créditos en mora al mes de enero de 2018.**  **Punto VII.** Revisión del informe de Oficialía de Cumplimiento, período enero 2017 – enero 2018, **el Consejo se da por enterado sobre la Revisión del informe de Oficialía de Cumplimiento, período enero 2017 – enero 2018. Punto** **VIII.** Resumen de los Puntos vistos en Comité de prevención de lavado de dinero en el proceso febrero – diciembre de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el informe del Resumen de los Puntos vistos en Comité de prevención de lavado de dinero en el proceso febrero – diciembre de 2017. Punto** **IX.** Informe de posicionamiento Institucional a diciembre de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de posicionamiento Institucional a diciembre de 2017. Punto X.** Monitor de Operaciones al mes de enero de 2018, **el Consejo se da por enterado sobre el informe del Monitor de Operaciones al mes de enero de 2018. Punto XI.** Informe de la Cuenta “Reparaciones recuperables seguro de daños”, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de la Cuenta “Reparaciones recuperables seguro de daños”. Punto** **XII**. Aprobación de términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-026/2018 “Servicio de arrendamiento de equipos multifuncionales”, **el Consejo se da por enterado sobre la Aprobación de términos de referencia de Libre Gestión No. FSV-026/2018 “Servicio de arrendamiento de equipos multifuncionales”. Punto** **XIII.** Modificación de acuerdo sobre descargo de activo fijo, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de Modificación de acuerdo sobre descargo de activo fijo.**  **Punto XIV.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo toma nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis. Punto** **XV.** Solicitud de Lic. José María Esperanza Amaya, **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud de Lic. José María Esperanza Amaya, no obstante se considera y se solicita comunicar a las personas miembros de Junta Directiva, que los aspectos personales deben ser abordados mediante los canales como personas usuarias respectivas. VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-038/2018 DEL 23 DE FEBRERO DEL AÑO 2018.** 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 anterior; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **VIII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-039/2018 DEL 26 DE FEBRERO DEL AÑO 2018.** 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 anterior; y **III.** Resolución de Créditos de Vivienda. Después de haber leído y analizado el contenido del acta este Consejo se da por recibido e informado no teniendo ninguna observación que hacer al respecto al contenido del acta antes relacionada. **IX. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas no hay puntos con declaratoria de reserva**. **X.** **VARIOS** **en relación a publicación realizada en el periódico El Mundo en fecha nueve de abril de 2018, se solicita al presidente y Director Ejecutivo presentar informe sobre listado de Hallazgos desagregado por ejercicios fiscales, que aún no hayan sido desvanecidos ante cualquier instancia del Ente Contralor del Estado.** En este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 17 de abril 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.**