**ACTA No. CV-15/2018.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 24 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-14/2018. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-043/2018 del 2 de marzo del año 2018. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-044/2018 del 5 de marzo del año 2018. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-045/2018 del 6 de marzo del año 2018. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-046/2018 del 7 de marzo del año 2018. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-047/2018 del 8 de marzo del año 2018. **VIII.** Correspondencia Recibida. **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-14/2018, de fecha 17 de abril del año 2018, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-043/2018 DEL 2 DE MARZO 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-044/2018 DEL 5 DE MARZO 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-045/2018 DEL 6 DE MARZO 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. **VI. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-046/2018 DEL 7 DE MARZO 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. **VII. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-047/2018 DEL 8 DE MARZO 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**. Cambio de fecha de escrutinio de elección de un Miembro Suplente del Sector Laboral ante la Asamblea de Gobernadores; **V.** Solicitud de aprobación para suscribir carta de entendimiento del Sistema Financiero y el Fondo Social para la Vivienda, para formar parte de la alianza por la educación financiera; **VI.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VII.** Revisión y Aplicación legal del Oficial de Cumplimiento; **VIII.** Recomendaciones del Estudio Actuarial**;**  **IX.** Solicitud de prórroga de los Contratos vigentes de “Servicio de Colecturía y transferencia de pagos de cuotas de préstamos” e “Instalación y prestación de servicios de una Agencia Bancaria en el FSV”; **X.** Informe de la Libre Gestión No. FSV-518/2017, “”Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo con sustitución de partes para vehículos automotores propiedad del FSV”; **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**. Cambio de fecha de escrutinio de elección de un Miembro Suplente del Sector Laboral ante la Asamblea de Gobernadores, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Cambio de fecha de escrutinio de elección de un Miembro Suplente del Sector Laboral ante la Asamblea de Gobernadores.**  **Punto V.** Solicitud de aprobación para suscribir carta de entendimiento del Sistema Financiero y el Fondo Social para la Vivienda, para formar parte de la alianza por la educación financiera, **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud de aprobación para suscribir carta de entendimiento del Sistema Financiero y el Fondo Social para la Vivienda, para formar parte de la alianza por la educación financiera.**  **Punto VI.** 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 VII.** Revisión y Aplicación legal del Oficial de Cumplimiento, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de la Revisión y Aplicación legal del Oficial de Cumplimiento. Punto VIII.** Recomendaciones del Estudio Actuarial, **el Consejo se da por enterado sobre las Recomendaciones del Estudio Actuarial. Punto IX.** Solicitud de prórroga de los Contratos vigentes de “Servicio de Colecturía y transferencia de pagos de cuotas de préstamos” e “Instalación y prestación de servicios de una Agencia Bancaria en el FSV”, **el Consejo se da por enterado sobre la Solicitud de prórroga de los Contratos vigentes de “Servicio de Colecturía y transferencia de pagos de cuotas de préstamos” e “Instalación y prestación de servicios de una Agencia Bancaria en el FSV”. Punto X.** Informe de la Libre Gestión No. FSV-518/2017, “Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo con sustitución de partes para vehículos automotores propiedad del FSV”, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de la Libre Gestión No. FSV-518/2017, “Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo con sustitución de partes para vehículos automotores propiedad del FSV”. VIII. CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 06/2018.** Se recibió memorándum de Ingeniero Luis Baraona Delgado, Gerente de Créditos, respuesta a memorándum Ref. C.V. 06/2018 de fecha 6 de marzo de 2018, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-017/2018 del 25/enero/2018, punto: XX. Caso Especial de créditos. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado sobre memorándum de Ingeniero Luis Baraona Delgado, Gerente de Créditos. 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 este punto el Consejo no hubo nada que tratar. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día miércoles 2 de mayo 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.**