**ACTA No. CV-25/2018.** 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 julio 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**; la señora **LYZ MILIZEN C. S. CERNA DE GALLEGOS,** 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-24/2018. **III.** AnálisisActa de Sesión de Asamblea Gobernadores Nº AG-155 del 1 de diciembre del año 2017. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-098/2018 del 1 de junio del año 2018. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-099/2018 del 4 de junio del año 2018. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-100/2018 del 5 de junio del año 2018. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-101/2018 del 6 de junio del año 2018.  **VIII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-102/2018 del 7 de junio del año 2018. **IX.** Acuerdos de Resolución sobre Información Reservada de esta Sesión **X.** Correspondencia Recibida. **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-24/2018, de fecha 3 de julio del año 2018, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES AG-155 DEL 1 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2017.** Se recibió el acta en mención con sus respectivos anexos, y consta de la agenda siguiente: **I.** Bienvenida a Nuevo Gobernador; **II.** Comprobación de Quorum; **III.** Aprobación de Agenda; **IV**. Aprobación de Acta anterior; **V.** Plan Anual Operativo 2018; **VI.** Presupuesto de ingresos y egresos 2018; **VII.** Nombramiento del Auditor Externo 2018; **VIII.** Modificación a las Normas Institucionales de Crédito; **IX.** Nombramiento de Directores del Sector Público**;** **X.** Nombramiento de Directores del Sector Patronal; **XI.** Función del Oficial de Cumplimiento; **XII**. Seguimiento de Acuerdos; 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.** Plan Anual Operativo 2018, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación del Plan Anual Operativo 2018.**  **Punto** **VI.** Presupuesto de ingresos y egresos 2018, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de Presupuesto de ingresos y egresos 2018. Punto** **VII.** Nombramiento del Auditor Externo 2018, **el Consejo se da por enterado de la autorización para la contratación de Auditor Externo 2018.**  **Punto** **VIII.** Modificación a las Normas Institucionales de Crédito, **el Consejo se da por enterado sobre la aprobación de la Modificación a las Normas Institucionales de Crédito.**  **Punto** **IX.** Nombramiento de Directores del Sector Público, **el Consejo se da por enterado del Nombramiento de Directores del Sector Público.**  **X.** Nombramiento de Directores del Sector Patronal, **el Consejo se da por enterado del acuerdo emitido en cuanto al Nombramiento de Directores del Sector Patronal.**  **Punto** **XI.** Función del Oficial de Cumplimiento, **el Consejo se da por enterado sobre el acuerdo relacionado a la Función del Oficial de Cumplimiento.**  **Punto** **XII**. Seguimiento de Acuerdos, **el Consejo se da por enterado sobre Seguimiento de Acuerdos realizado por Asamblea de Gobernadores. IV. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-098/2018 DEL 1 DE JUNIO 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. 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-099/2018 DEL 4 DE junio 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. 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-100/2018 DEL 5 DE JUNIO 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. 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-101/2018 DEL 6 DE JUNIO 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. 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-102/2018 DEL 7 DE JUNIO 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**. Autorización de Contrato de arrendamiento de inmuebles para Agencia Santa Ana del FSV; **V.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **VI.** 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**. Autorización de Contrato de arrendamiento de inmuebles para Agencia Santa Ana del FSV **el Consejo se da por enterado sobre la Autorización de Contrato de arrendamiento de inmuebles para Agencia Santa Ana del FSV.**  **Punto V.** 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.** **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.CORRESPONDENCIA RECIBIDA. 1. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 13/2018.** Se recibió memorándum de Licdo. José Tomás Chevez, Presidente y Director Ejecutivo, respuesta a memorándum Ref. C.V.13/2018 de fecha 13 de junio de 2018, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-078/2018 del 3/5/2018, punto: XI. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado sobre la** **respuesta a memorándum Ref. C.V.13/2018 y posterior al análisis de la información ratifica la decisión de Junta Directiva sobre no autorizar la Modificación de Tasas de interés activas de Cartera Hipotecaria. 2. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 14/2018.** Se recibió memorándum de Licdo. Mariano Bonilla Bonilla, Gerente General, respuesta a memorándum Ref. C.V. 14/2018 de fecha 21 de junio de 2018, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-074/2018 del 26/4/2018, punto: XII. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por enterado sobre la instrucción girada hacia la Gerencia de Créditos en referencia a memorándum Ref. C.V. 14/2018 de fecha 21 de junio de 2018. 3. Memorándum Recibido Respuesta a Memorándum Ref. C.V. 14/2018.** Se recibió memorándum de Licdo. Mariano Bonilla Bonilla, Gerente General, respuesta a memorándum Ref. C.V. 14/2018 de fecha 21 de junio de 2018, relacionado con el Acta de Sesión de Junta Directiva No. JD-087/2018 del 17/5/2018, punto: VII. Después de haber leído y analizado el contenido del memorándum, **este Consejo se da por se da por enterado sobre la instrucción girada hacia la Gerencia de Créditos en referencia a memorándum Ref. C.V. 14/2018 de fecha 21 de junio de 2018. XI. VARIOS**. En este punto **el Consejo pudo constatar y expresa satisfacción en cuanto a que las recomendaciones emitidas a través de** **memorándum Ref. C.V. 14/2018 de fecha 21 de junio de 2018, han sido acatados a través de la comunicación en las líneas jerárquicas respectivas, considerando la comunicación realizada por la Gerencia de Créditos hacia el Jefe de Aprobación de Créditos**. La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día martes 17 de julio 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, Lic. Luís Mario Flores Guillén, Ing. Herbert Danilo Alvarado y la Señora Lyz Milizen C. S. Cerna de Gallegos**