**ACTA No. CV-20/2018.** En la Sala de Sesiones del Consejo de Vigilancia del Fondo Social para la Vivienda; San Salvador, a las diez horas del día martes 5 de junio 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-19/2018. **III.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-070/2018 del 20 de abril del año 2018. **IV.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-071/2018 del 23 de abril del año 2018. **V.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-072/2018 del 24 de abril del año 2018. **VI.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-073/2018 del 25 de abril del año 2018. **VII.** AnálisisActa de Sesión de Junta Directiva Nº JD-074/2018 del 26 de abril del año 2018. **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-19/2018, de fecha 30 de mayo del año 2018, la cual fue aprobada. **III. ANALISIS ACTA DE SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA Nº JD-070/2018 DEL 20 DE ABRIL 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-071/2018 DEL 23 DE ABRIL 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-072/2018 DEL 24 DE ABRIL 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; 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-073/2018 DEL 25 DE ABRIL 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-074/2018 DEL 26 DE ABRIL 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 de Vivienda; **IV**. Aprobación de préstamos personales; **V.** Autorización para inscribir donación de inmueble; **VI.** Seguimiento de la Política crediticia al mes de marzo de 2017; **VII.** Informe Financiera a marzo de 2018; **VIII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios; **IX.** Solicitud de prórroga de servicios de atención Telefónica a Clientes del FSV; **X.** Autorización de descargo de Activo Fijo; **XI.** Prórroga de Servicio de equipos Multifuncionales; **XII**. Informe de Seguimiento al PAO al mes de marzo de 2018; **XIII.** Monitor de Operaciones al mes de marzo de 2018; 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 para inscribir donación de inmueble, **el Consejo se da por enterado sobre la Autorización para inscribir donación de inmueble. Punto** **VI.** Seguimiento de la Política crediticia al mes de marzo de 2017, **el Consejo se da por enterado sobre el Seguimiento de la Política crediticia al mes de marzo de 2017.**  **Punto VII.** Informe Financiero a marzo de 2018, **el Consejo se da por enterado sobre el informe financiero a marzo de 2018.**  **Punto VIII.** Autorización de precios de venta de activos extraordinarios, **el Consejo nota y se incorporará a la matriz de toda la información que se viene preparando, para su próximo análisis. Punto IX.** Solicitud de prórroga de servicios de atención Telefónica a Clientes del FSV, **el Consejo se da por enterado sobre la** **Solicitud de prórroga de servicios de atención Telefónica a Clientes del FSV.**  **Punto** **X.** Autorización de descargo de Activo Fijo, **el Consejo se da por enterado sobre la Autorización de descargo de Activo Fijo.** **Punto XI.** Prórroga de Servicio de equipos Multifuncionales, **el Consejo se da por enterado sobre la Prórroga de Servicio de equipos Multifuncionales.** **Punto XII**. Informe de Seguimiento al PAO al mes de marzo de 2018, **el Consejo se da por enterado sobre el Informe de Seguimiento al PAO al mes de marzo de 2018.** **Punto XIII.** Monitor de Operaciones al mes de marzo de 2018, **el Consejo se da por enterado sobre el informe de Monitor de Operaciones al mes de marzo de 2018. VIII. ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SESIÓN, elConsejo de Vigilancia, resuelve que las presentes Actas  no hay puntos con declaratoria de reserva**. **IX. VARIOS**. En este punto **el Consejo en relación al informe de seguimiento al plan anual operativo (PAO) a marzo de 2018, solicita al Presidente y Director Ejecutivo, girar instrucción a la Gerencia General, a efecto de presentar de forma escrita al Consejo, la desagregación del Índice de Mora de Cartera Hipotecaria, en la cual se refleje por pago a ventanilla, ordenes de descuento, entre otros, así como la relación porcentual y monto en función del total del índice de mora.** La Presidenta del Consejo convoca para la próxima reunión el día miércoles 13 de junio 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.**