



## **PROCEDIMIENTO**

### **CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO CON FIDERE III**



**GOBIERNO DEL DISTRITO FEDERAL  
CONTRALORÍA GENERAL DEL D.F.  
COORDINACIÓN GENERAL DE  
MODERNIZACIÓN ADMINISTRATIVA**

**REGISTRO  
MA-223-7/11**

Nombre del Procedimiento:

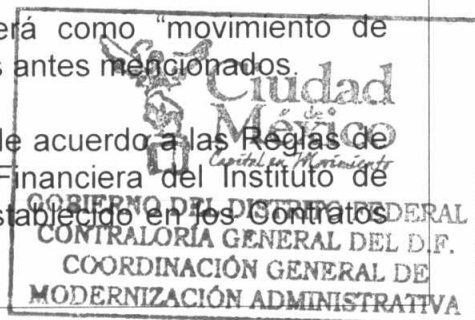
**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO CON FIDERE III**

## **OBJETIVO GENERAL**

Verificar y validar que todos y cada uno de los movimientos que afectan los saldos de la cartera de Instituto de Vivienda del Distrito Federal (INVI), Fideicomiso de Vivienda, Desarrollo Urbano (FIVIDESU) y Fideicomiso Casa Propia (FICAPRO), por cada uno de los Programas de Vivienda en Conjunto y Mejoramiento de Vivienda, queden debidamente aplicados dentro del Sistema Integral de Recuperación del Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III), y su correspondiente registro contable en el Instituto de Vivienda del Distrito Federal.

## **POLÍTICAS Y/O NORMAS DE OPERACIÓN**

- Únicamente para efectos del presente procedimiento, personal de la Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito tendrán las funciones de "Encargado de Conciliar Cartera", sin que lo anterior, sea determinante o afecte el nombre del puesto de la persona que realice la función, y sin que afecte la estructura ocupacional del personal del Instituto.
- Los movimientos que afectan los saldos de la cartera de INVI, FIVIDESU y FICAPRO, son:
  - Alta de crédito,
  - Baja de crédito,
  - Alta y Baja por reestructura de crédito,
  - Baja por terminación anticipada,
  - Desfase en el inicio de recuperación,
  - Suspensiones temporales de pago,
  - Aplicaciones de facilidades de pago,
  - Finiquito por fallecimiento,
  - Finiquito por invalidez,
  - Finiquito por liquidación de crédito,
  - Aplicaciones de pago,
  - Abonos a capital, y
  - Correcciones internas de FIDERE III.
- Para efectos del presente procedimiento, se entenderá como "movimiento de cartera", indistintamente a cualquiera de los movimientos antes mencionados.
- La aplicación de los movimientos de cartera se realiza de acuerdo a las Reglas de Operación y Políticas de Administración Crediticia y Financiera del Instituto de Vivienda del Distrito Federal, y particularmente en lo establecido en los Contratos de Apertura de Financiamiento individuales.



REGISTRO  
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO CON FIDERE III**

- El Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III), es el encargado de realizar la administración de la cartera de beneficiarios de acuerdo al Contrato de Mandato a Título Oneroso celebrado con este Instituto de Vivienda del Distrito Federal y el marco legal de operación.
- Los formatos "Carátula de Conciliación" y "Resumen de Movimientos de Cartera", son parte integral de este procedimiento.

**FIRMA**

**LIC. RICARDO MANZANARES CÓRDOVA  
DIRECTOR DE FINANZAS**



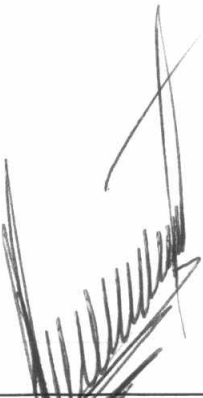
**GOBIERNO DEL DISTRITO FEDERAL  
CONTRALORÍA GENERAL DEL D.F.  
COORDINACIÓN GENERAL DE  
MODERNIZACIÓN ADMINISTRATIVA**

**REGISTRO  
MA-223-7/11**


Nombre del Procedimiento:

### CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO CON FIDERE III

Unidad Administrativa	No.	Descripción de la actividad	Tiempo
Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito/Encargado de Conciliar Cartera	1	<b>CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN</b> Registra en la base de datos denominada "Registro de Movimientos que afectan la Cartera Crediticia" los movimientos de cartera que afectan los saldos de la cartera INVI, FIVIDESU y FICAPRO.	Diario
	2	Registro de cada movimiento de cartera, en la base de datos "Registro de Movimientos que afectan la Cartera Crediticia", lo siguiente: - Número consecutivo; - Nombre del predio; - Nombre del acreditado; - Importe del movimiento en veces salario mínimo (VSM); - Importe del movimiento en pesos; - Letra o número de cartera; - Número de oficio.	2 horas
	3	Genera Reporte de Cartera mensualizado, imprime y entrega con archivo electrónico al Jefe de Unidad Departamental de Crédito, para revisión.	Semana-
Jefe de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito	4	Recibe Reporte de Cartera con archivo electrónico y revisa.  ¿Tiene correcciones?	1 día
	5	<b>SI</b> Regresa al encargado de conciliar la cartera para su corrección. (Regresa al numeral 2)	Mismo día



Firma



**Ciudad México**  
*Capital en Movimiento*

GOBIERNO DEL DISTRITO FEDERAL  
CONTRALORÍA GENERAL DEL D.F.  
COORDINACIÓN GENERAL DE MODERNIZACIÓN ADMINISTRATIVA



**Ciudad México**  
*Capital en Movimiento*

GOBIERNO DEL DISTRITO FEDERAL  
CONTRALORÍA GENERAL DEL D.F.  
COORDINACIÓN GENERAL DE  
MODERNIZACIÓN ADMINISTRATIVA

REGISTRO  
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO CON FIDERE III**

Unidad Administrativa	No.	Descripción de la actividad	Tiempo
<b>Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III)</b>  <b>Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito/Encargado de Conciliar Cartera</b>	6	<b>NO</b> Firma de Visto Bueno el Reporte de Cartera y entrega semanalmente a la Dirección Ejecutiva de Administración y Finanzas, y a la Subdirección de Tesorería para su conocimiento.	Mismo Día
	7	Solicita mediante correo electrónico al Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III), el Concentrado de movimientos por cartera.	1 día
	8	Recibe correo electrónico y entrega a la Jefatura de Unidad Departamental de Crédito, mediante correo electrónico el Concentrado de Movimientos por cartera.	2 semanas
	9	Recibe archivo electrónico con la información de Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III).	1 día
	10	Concentra la información de la base de datos "Registro de Movimientos que afectan la Cartera Crediticia", antes generada y la información entregada por el Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III), en un solo archivo electrónico denominado "Conciliación de Movimientos de Cartera".	3 semanas
	11	Integra cada uno de los movimientos que afectan la cartera, en el archivo "Conciliación de Movimientos de Cartera".	3 semanas
	12	Informa los resultados al Jefe de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito para su revisión.	1 día

Firma



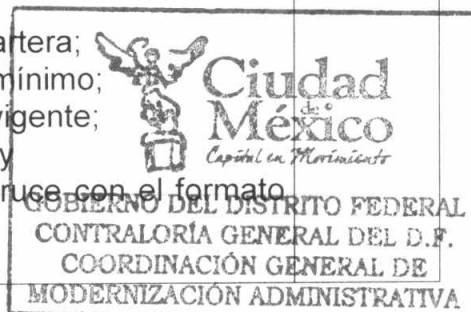
REGISTRO  
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO CON FIDERE III**

Unidad Administrativa	No.	Descripción de la actividad	Tiempo
<b>Jefe de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito</b>	13	Recibe los resultados de la Conciliación.  ¿Existen diferencias?	1 día
	14	<b>SI</b> Envía correo electrónico al Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III), solicitando archivo electrónico con los movimientos de cartera que no se identificaron.	1 día
<b>Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III)</b>	15	Recibe correo electrónico, revisa y envía la información solicitada a la Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito.	2 semanas
<b>Jefe de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito</b>	16	Recibe información y entrega al Encargado de Conciliar Cartera.	1 día
<b>Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito/Encargado de Conciliar Cartera</b>	17	Recibe, e integra la información complementaria, al archivo "Conciliación de Movimientos de Cartera". (Regresa actividad 11)	1 semana
	18	<b>NO</b> Elabora "Resumen de Movimientos", que contiene: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Altas directas</li> <li>- Altas por reestructura</li> <li>- Bajas directas</li> <li>- Bajas por reestructura</li> <li>- Finiquitos</li> <li>- Movimientos</li> </ul> Incluyendo: <ul style="list-style-type: none"> <li>- El nombre de la Cartera;</li> <li>- Las veces salario mínimo;</li> <li>- El salario mínimo vigente;</li> <li>- Importe en pesos; y</li> <li>- La referencia de cruce con el formato de conciliación.</li> </ul>	2 semanas

Firma



REGISTRO  
MA-223-7/11

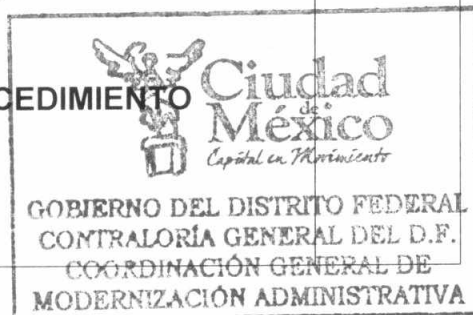
Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO CON FIDERE III**

Unidad Administrativa	No.	Descripción de la actividad	Tiempo
<b>Jefe de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito</b>  <b>Director de Finanzas</b>  <b>Director Ejecutivo de Administración y Finanzas</b>  <b>Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito</b>  <b>Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III)</b>  <b>Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito</b>	19	Elabora "Carátula de Conciliación"	1 día
	20	Envía a firma del Jefe de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito.	Mismo día
	21	Recibe, firma y envía a firma del Director de Finanzas.	2 días
	22	Recibe, firma y envía a firma del Director Ejecutivo de Administración y Finanzas.	2 días
	23	Recibe, firma y regresa a la Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación.	1 día
	24	Recibe y envía al Fideicomiso de Recuperación Crediticia (FIDERE III), para su validación.	1 día
	25	Recibe "Carátula de Conciliación", firma de validación y regresa a la Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito.	1 semana
	26	Recibe la "Caratula de Conciliación" firmada.	1 día
	27	Elabora oficio y envía a la Subdirección de Contabilidad, para que proceda a realizar los registros contables: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Carátula de Conciliación; y</li> <li>- Resumen de Movimientos, impreso y medio magnético.</li> </ul>	1 día

**FIRMA**  
**L.C. RICARDO**  
**MANZANARES CÓRDOVA**  
**DIRECTOR DE FINANZAS**

**FIN DEL PROCEDIMIENTO**

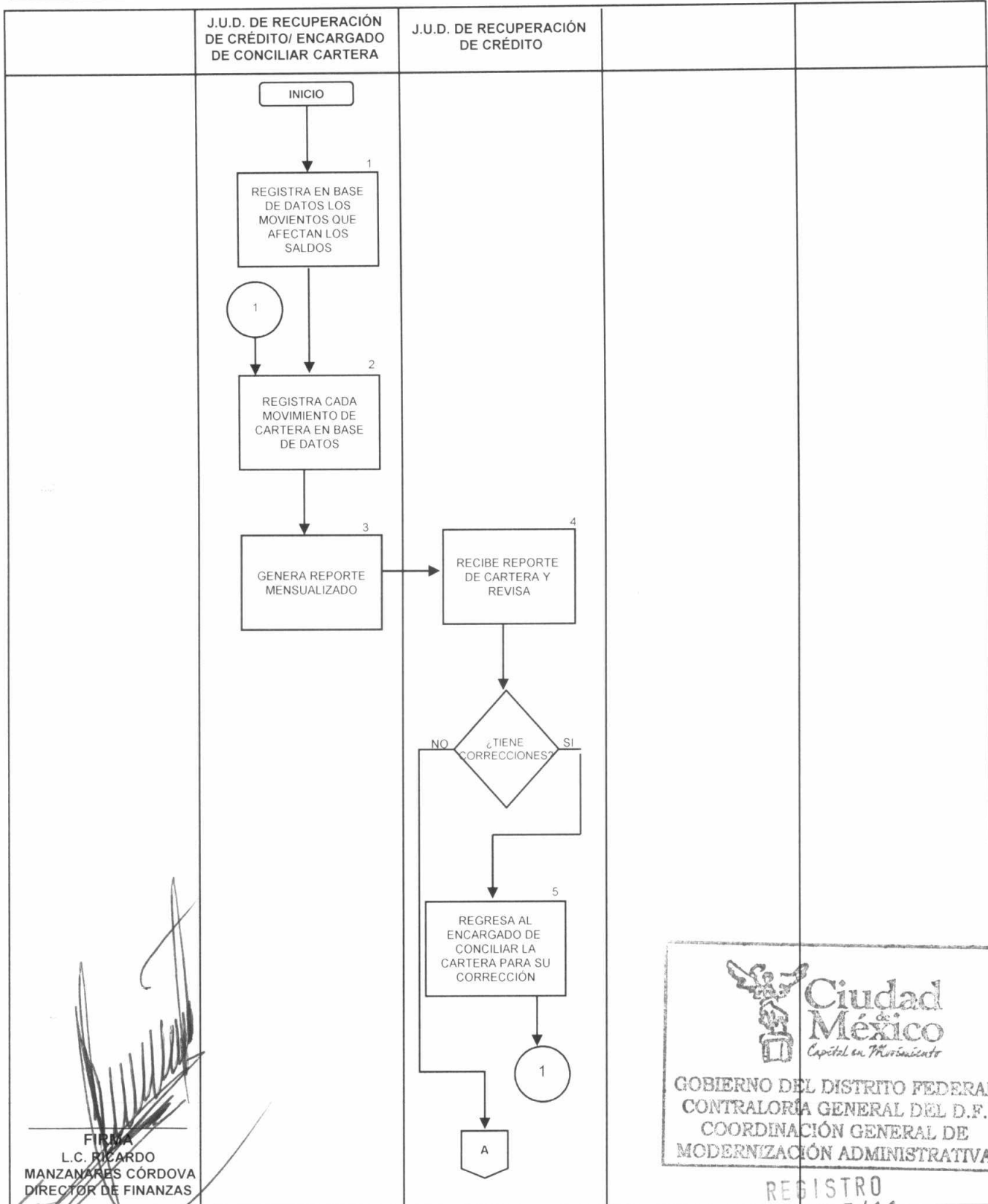


**REGISTRO**  
**MA-223-7/11**



Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO EN FIDERE III**



**FIRMA**  
L.C. RICARDO  
MANZANARES CORDOVA  
DIRECTOR DE FINANZAS

**Ciudad México**  
Capital en Movimiento

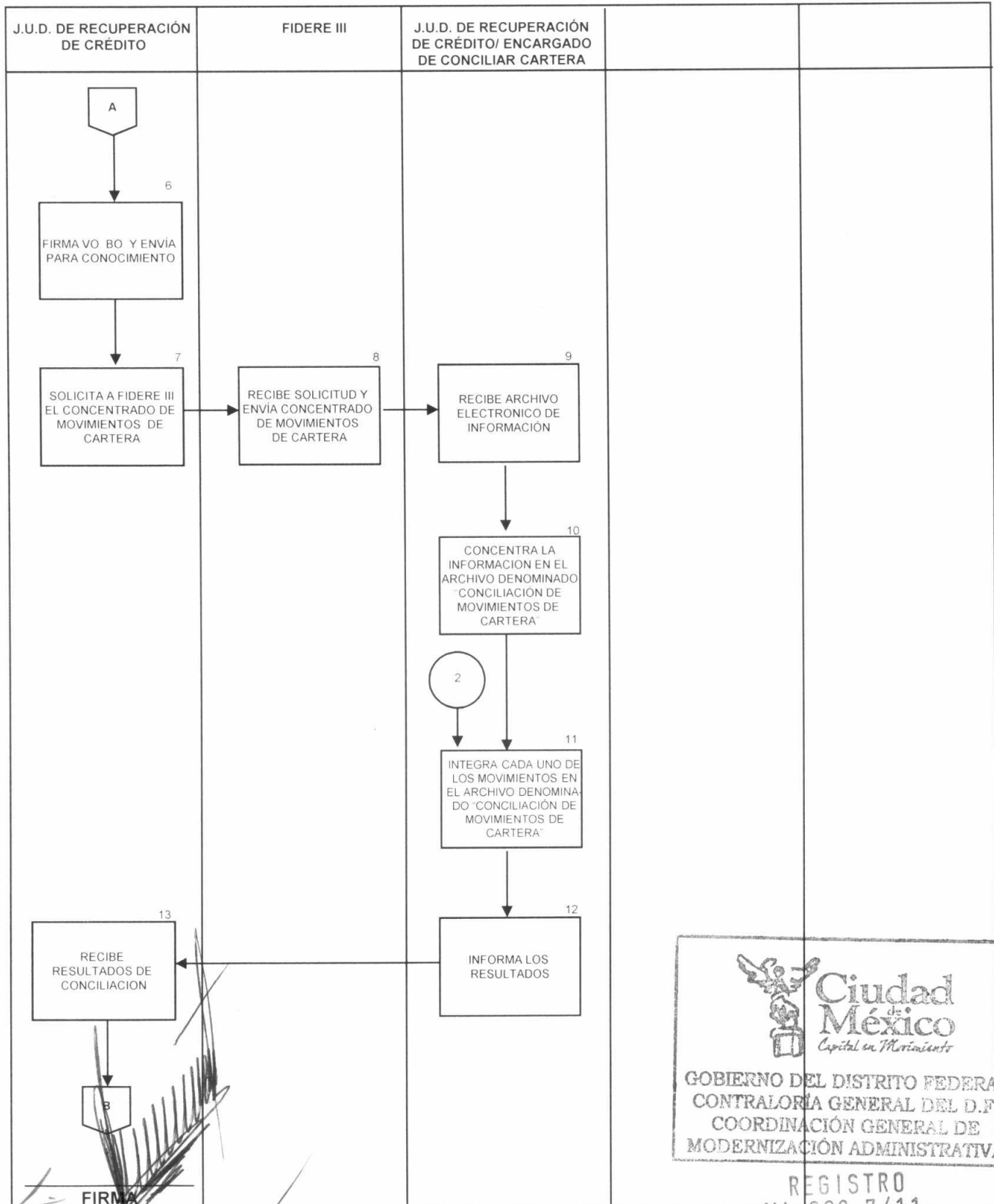
GOBIERNO DEL DISTRITO FEDERAL  
CONTRALORIA GENERAL DEL D.F.  
COORDINACIÓN GENERAL DE  
MODERNIZACIÓN ADMINISTRATIVA

REGISTRO  
MA-223-7/11



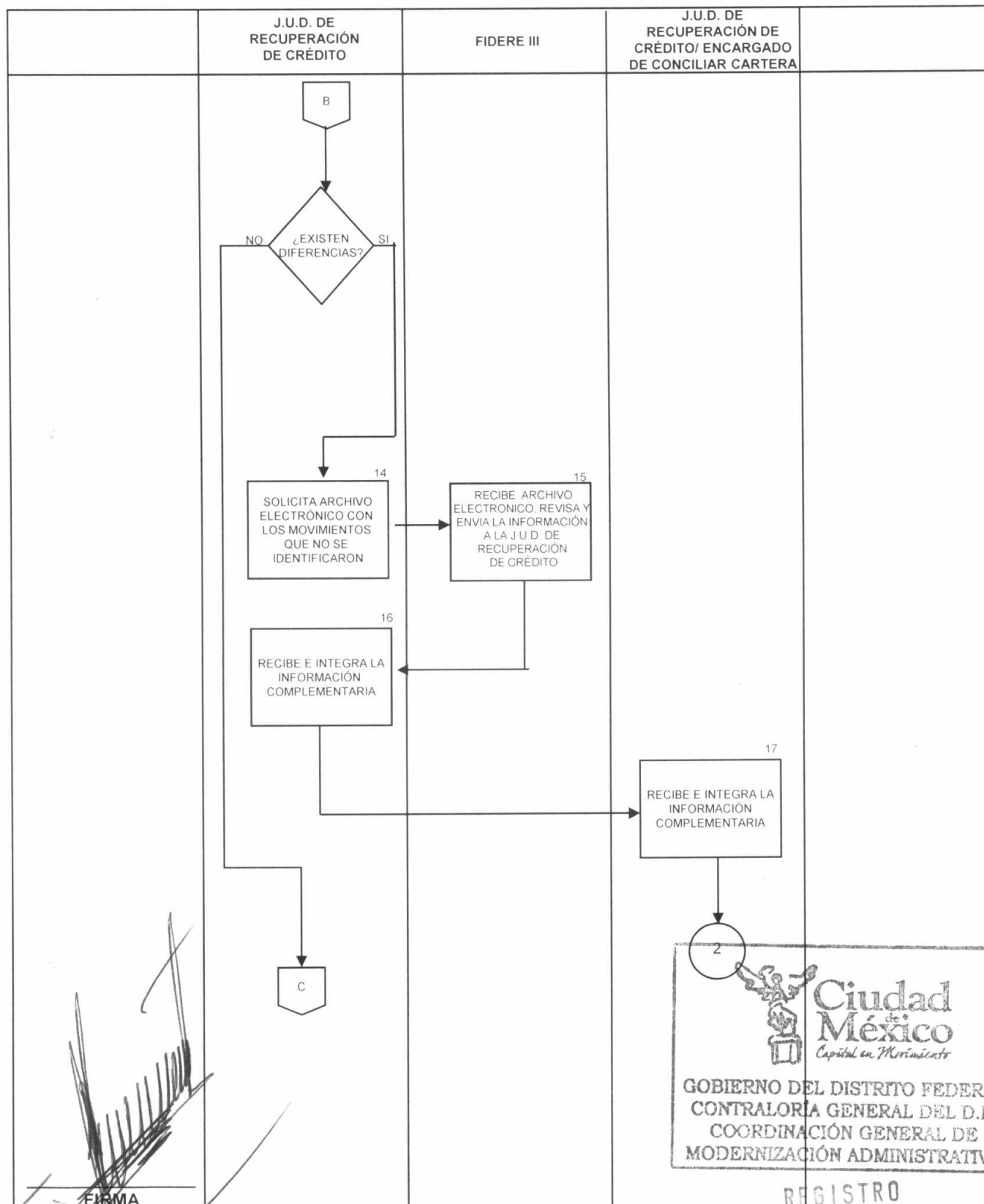
Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO EN FIDERE III**



Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO EN FIDERE III**

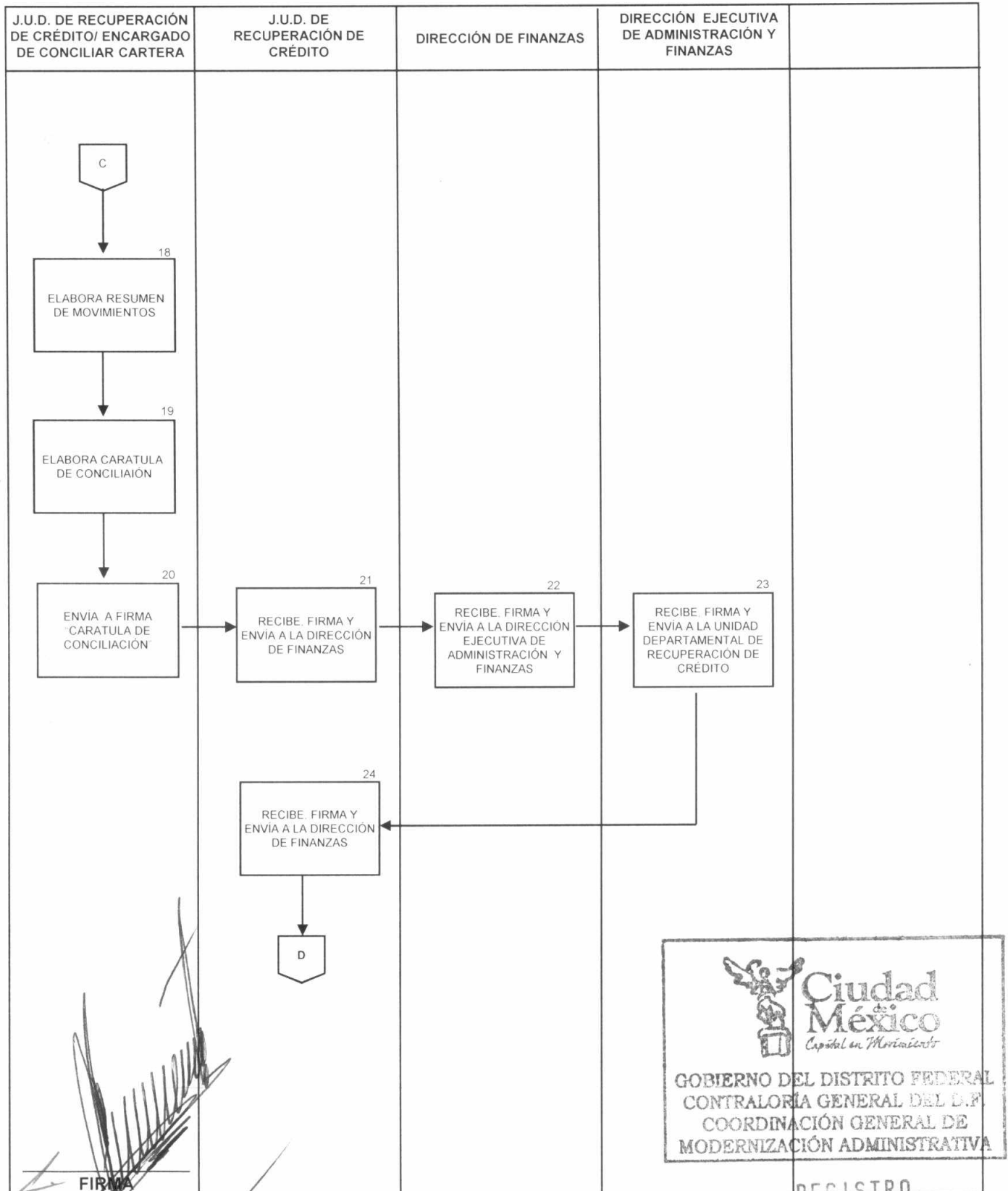


FIRMA

REGISTRO  
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO EN FIDERE III**



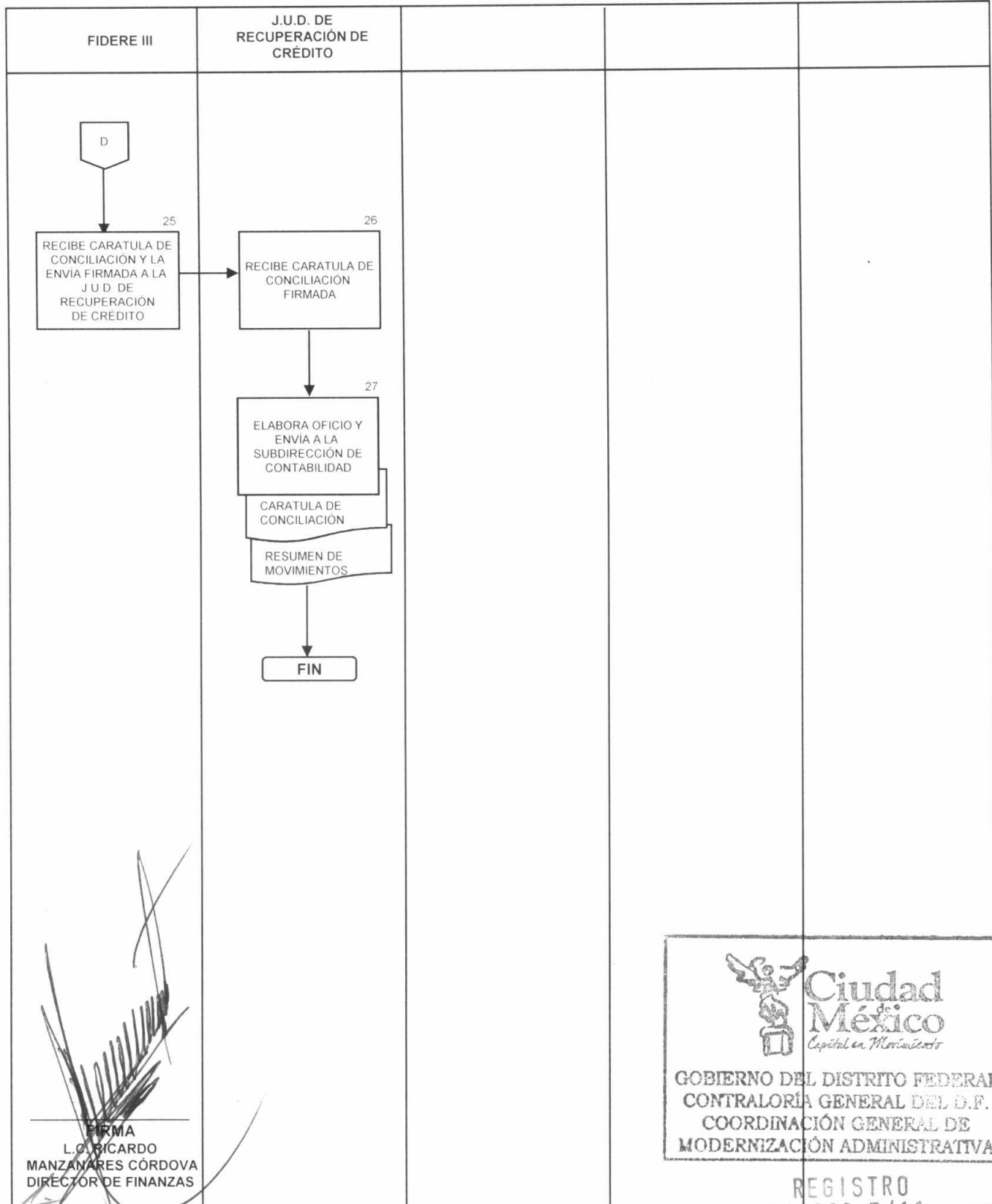
FIRMA



REGISTRO  
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO EN FIDERE III**



Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO CON FIDERE III**

**FORMATO: CARATULA DE CONCILIACIÓN**



Gobierno del Distrito Federal  
Secretaría de Desarrollo Urbano y Vivienda  
Instituto de Vivienda del Distrito Federal

INSTITUTO DE VIVIENDA DEL DISTRITO FEDERAL J U D. DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITO CONCILIACIÓN DE SALDOS DE LA CARTERA CREDITICIA AL dd/mm/aaaa (pesos)					
	Cifras FIDERE III	Cifras INVI Recuperación	REF.	Diferencia	
<b>SALDO INICIAL DE LA CARTERA AL dd/mm/aaaa</b>	<b>Mx \$</b>	<b>Mx \$</b>		<b>Mx \$</b>	0.00
mas					
Altas Directas	Mx \$	Mx \$	1	Mx \$	0.00
Altas por Reestructura			2		0.00
	<b>Mx \$</b>	<b>Mx \$</b>		<b>Mx \$</b>	<b>0.00</b>
menos					
Bajas Directas	Mx \$	Mx \$	3	Mx \$	0.00
Bajas por Reestructura			4		0.00
					<b>0.00</b>
<b>Otros movimientos</b>					
Movimientos					0.00
Finiquitos x Fallecimiento			8		0.00
Finiquitos			5		0.00
Aplicación de facilidades de pago			6		0.00
Condonaciones					0.00
Aplicaciones de Crédito (Abono de Capital)			7		0.00
Descuentos					0.00
Recuperación de cartera INVI	Mx \$	Mx \$		Mx \$	0.00
<b>Diferencia de Cartera del mes</b>	<b>\$</b>				<b>0.00</b>
<b>SALDO FINAL DE LA CARTERA AL dd/mm/aaaa</b>	<b>Mx \$</b>	<b>0.00</b>		<b>Mx \$</b>	<b>0.00</b>

FIDEICOMISO DE RECUPERACIÓN CREDITICIA  
DEL DISTRITO FEDERAL

INSTITUTO DE VIVIENDA  
DEL DISTRITO FEDERAL

GERENTE DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

DIRECTOR EJECUTIVO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

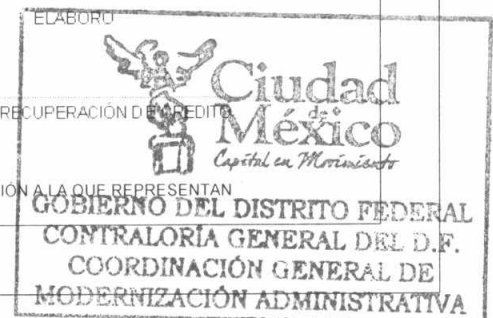
ELABORO

J U D. DE REGULARIZACIÓN Y CONTROL DE  
CARTERA BANCARIA Y SOCIAL

J U D. DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITO

NOTA: LAS FIRMAS PLASMADAS EN ESTE DOCUMENTO AMPARAN SOLO LAS CIFRAS DE LA INSTITUCIÓN A LA QUE REPRESENTAN

FIRMA



REGISTRO  
MA-223-7/11

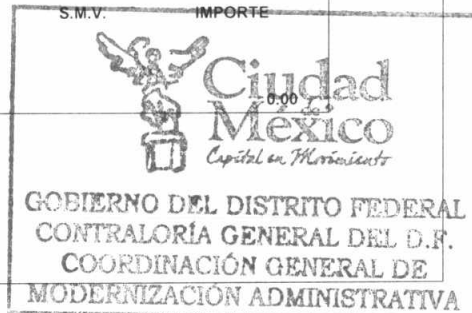
Nombre del Procedimiento:

**CONCILIACIÓN Y VALIDACIÓN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA INVI, FIVIDESU Y FICAPRO CON FIDERE III**

**FORMATO: RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE CARTERA**

INSTITUTO DE VIVIENDA DEL DISTRITO FEDERAL J.U.D. DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITO					
FECHA dd/mm/aaaa (pesos)					
<b>ALTAS DIRECTAS</b>					
CARTERA	CONCEPTO	V.S.M.	REF	S.M.V.	IMPORTE
	ALTAS DIRECTAS				
	ALTAS DIRECTAS				
	ALTAS DIRECTAS				
<b>TOTAL ALTAS DIRECTAS</b>					0.00
<b>ALTAS POR REESTRUCTURA</b>					
CARTERA	CONCEPTO	V.S.M.		S.M.V.	IMPORTE
	ALTAS POR REESTRUCTURA				
	ALTAS POR REESTRUCTURA				
	ALTAS POR REESTRUCTURA				
<b>TOTAL ALTAS POR REESTRUCTURAS</b>					0.00
<b>BAJAS DIRECTAS</b>					
CARTERA	CONCEPTO	V.S.M.		S.M.V.	IMPORTE
	BAJA DIRECTA				
	BAJA DIRECTA				
	BAJA DIRECTA				
<b>TOTAL POR BAJAS DIRECTAS</b>					0.00
<b>BAJAS POR REESTRUCTURA</b>					
CARTERA	CONCEPTO	V.S.M.		S.M.V.	IMPORTE
	BAJA POR REESTRUCTURA				
	BAJA POR REESTRUCTURA				
	BAJA POR REESTRUCTURA				
<b>TOTAL POR BAJAS POR REESTRUCTURA</b>					0.00
<b>FINIQUITO</b>					
CARTERA	CONCEPTO	V.S.M.		S.M.V.	IMPORTE
	FINIQUITO				
	FINIQUITO				
	FINIQUITO				
<b>TOTAL FINIQUITOS</b>					0.00
<b>APLICACIÓN DE FACILIDADES DE PAGOS</b>					
CARTERA	CONCEPTO	V.S.M.		S.M.V.	IMPORTE
	APLIC. FAC. DE PAGO				
	APLIC. FAC. DE PAGO				
	APLIC. FAC. DE PAGO				
<b>TOTAL DE MOVIMIENTOS</b>					0.00
<b>ABONO A CAPITAL</b>					
CARTERA	CONCEPTO	V.S.M.		S.M.V.	IMPORTE
	ABONO A CAPITAL				
	ABONO A CAPITAL				
	ABONO A CAPITAL				
<b>TOTAL DE ABONO A CAPITAL</b>					0.00
<b>FINIQUITO POR FALLECIMIENTO</b>					
CARTERA	CONCEPTO	V.S.M.		S.M.V.	IMPORTE
	FINIQUITO POR FALLECIMIENTO				
	FINIQUITO POR FALLECIMIENTO				
	FINIQUITO POR FALLECIMIENTO				
<b>TOTAL DE FINIQUITO POR FALLECIMIENTO</b>					0.00

**L. C. MANZANA**  
MANZANA TORDOVA  
DIRECTOR DE FINANZAS



**REGISTRO**  
MA-223-7/11