



PROCEDIMIENTO

**RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS
FIDICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA
CASA PROPIA**



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

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

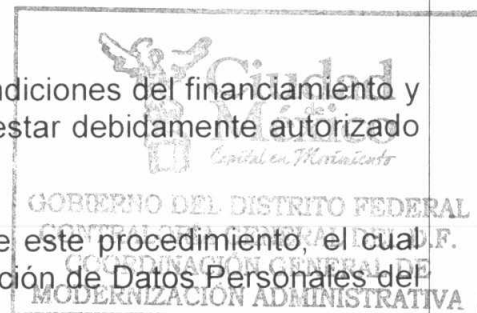
Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA**

OBJETIVO GENERAL:

Generar el inicio de recuperación en el Sistema de Recuperación del Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III), de todos los financiamientos contratados en las diferentes líneas de crédito, de los extintos Fideicomisos de Vivienda, Desarrollo Social y Urbano (FIVIDESU); y Programa Casa Propia (FICAPRO), a condiciones financieras del Instituto de Vivienda del Distrito Federal, dando seguimiento a la recuperación y finiquito de los mismos.

POLÍTICAS Y/O NORMAS DE OPERACIÓN:

- El presente procedimiento tiene su base y fundamento legal en el Contrato de Causahabencia Universal, de fecha 26 de febrero de 2003, publicado el 27 de febrero de 2003 en la Gaceta Oficial del Distrito Federal; así como en lo establecido en las Reglas de Operación y Políticas de Administración Crediticia y Financiera del INVI.
- La conversión financiera de las carteras de los extintos fideicomisos de Vivienda, Desarrollo Social y Urbano (FIVIDESU); y Programa Casa Propia (FICAPRO), a condiciones financieras INVI, fue aplicada bajo los criterios autorizados mediante los Acuerdos INVI17ORD718, INVI32ORD1525A, INVI32ORD1525B INVI32ORD1525C E INVI32ORD1525, de fechas 21 de abril de 2003 y 24 de noviembre de 2006 emitidos respectivamente en las Décimo Séptima y Trigésimo Segunda Sesiones Ordinarias del H. Consejo Directivo del Instituto de Vivienda del Distrito Federal.
- El Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III), actuará en la recuperación de acuerdo a las instrucciones que genere el Instituto de Vivienda del Distrito Federal para la Administración de la cartera de beneficiarios a través de la Dirección de Finanzas y de acuerdo a lo convenido en el Contrato de Mandato a Título Oneroso celebrado entre ambas entidades.
- La Corrida Financiera deberá contener todos los conceptos de la recuperación establecidos en el contrato para iniciar la recuperación, estar validado por el responsable que genera la información y deberá presentarse a través del formato de altas y sustituciones, establecido para tal efecto.
- El Contrato de Apertura de Crédito deberá reflejar las condiciones del financiamiento y la recuperación establecidas en la Corrida Financiera, y estar debidamente autorizado por la Dirección Ejecutiva de Cierre de Fondos.
- El formato de "Altas y Sustituciones" es parte integral de este procedimiento, el cual contiene datos personales, está sujeto a la Ley de Protección de Datos Personales del Distrito Federal y deberá contener los siguientes datos:



REGISTRO
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS
EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO;
Y PROGRAMA CASA PROPIA**

- Programa de Vivienda
- Modalidad
- Línea de financiamiento
- Año de obra terminada
- Predio
- Delegación
- Número de expediente
- Número de acreditado
- Asignación de edificio y departamento
- Integración de los montos del crédito en VSMD, compuesto por:
 - a. Crédito suelo
 - b. Estudios y proyectos
 - c. Edificación
 - d. Obra exterior mayor
 - e. Demolición
 - f. Sustentabilidad
 - g. Gastos de operación
 - h. Total de financiamiento
 - i. Crédito a recuperar después de ayudas
- Plazo de recuperación del crédito
- Ayudas de beneficio social VSMD, formado por:
 - a. Ayudas por capacidad de pagos
 - b. Sustentabilidad
 - c. Total de ayudas
- Monto de la mensualidad VSMD
- Fondo de ayuda social VSMD
- Plazo de recuperación del fondo de ayuda social (meses)
- Fondo de garantía VSMD
- Plazo de recuperación del fondo de garantía (meses)
- Pago adicional por diferencia en ficha de primera aportación por concepto de cuota de apertura de cobranza (\$)
- Fecha de firma de contrato
- Fecha de vencimiento de seguros
- Mensualidades vencidas de seguros
- Plazo de recuperación de seguros vencidos (meses)
- Fecha de inicio de recuperación

El tiempo variable corresponde a instancias externas al Instituto.

FIRMA

L.C. RICARDO MANZANARES CÓRDOVA
DIRECTOR DE FINANZAS



REGISTRO
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA**

Unidad Administrativa	No.	Descripción de la actividad	Tiempo
Dirección Ejecutiva de Cierre de Fondos	Inicio de la Recuperación del Crédito		
	1	Solicita con oficio a la Dirección de Finanzas se inicie la recuperación del Financiamiento, anexando: <ul style="list-style-type: none"> - Corrida financiera - Contrato de Apertura de Crédito - Ficha de aportación 	2 días
	2	Recibe oficio y anexos.	1 día
Dirección de Finanzas	3	Turna oficio y anexo, a la Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito para revisión y validación.	1 día
	4	Recibe oficio y anexo, revisa y valida.	1 hora
Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito	5	Elabora oficio a firma del Director de Finanzas, a través del cual se instruye al Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal, lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> a.- Genere el inicio de la recuperación del financiamiento b.- Elabore la credencial y se remita al domicilio del acreditado c.- Informa que anexa Corrida financiera (via internet) d.- Anexa Contrato de Apertura de Crédito y ficha de deposito 	1 día
	6	Recibe oficio, firma y turna a la Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito para su trámite.	1 día
Dirección de Finanzas			

FIRMA

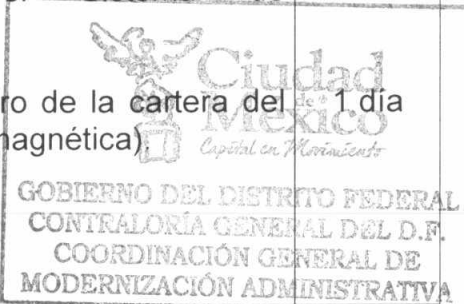


REGISTRO
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA**

Unidad Administrativa	No.	Descripción de la actividad	Tiempo
Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito	7	Recibe oficio y entrega al Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III).	1 día
Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III)	8	Recibe oficio de instrucción con anexos.	1 día
	9	Registra y revisa que la información de la Corrida financiera corresponda al Contrato de Apertura de Crédito. ¿Procede?	1 día
		NO	
Dirección de Finanzas	10	Informa por oficio a la Dirección de Finanzas, las inconsistencias localizadas entre el Contrato de Apertura de Financiamiento y la Corrida financiera.	1 día
	11	Recibe oficio y turna a la Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito.	1 día
Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito	12	Recibe, revisa y aclara vía telefónica con el Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III).	1 día
Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III)	13	Elabora oficio de respuesta y/o aclaración, con firma de la Dirección de Finanzas. (Regresa a la actividad 6)	1 día
		SI	
	14	Genera el inicio de la recuperación del financiamiento en el Sistema de Recuperación.	1 día
	15	Envía por oficio el entero de la cartera del Invi (versión impresa y magnética).	1 día

FIRMA



REGISTRO
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA**

Unidad Administrativa	No.	Descripción de la actividad	Tiempo
Dirección de Finanzas		Análisis de Cartera de Acreditados	
	16	Recibe oficio del entero de la cartera del Invi (versión impresa y magnética).	1 hora
Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito	17	Turna a la Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito, oficio del entero de la cartera del Instituto (versión impresa y magnética); para su revisión, validación y procesamiento de la información.	1 día
	18	Recibe oficio del entero de la cartera del Instituto (versión impresa y magnética).	1 día
	19	Captura en la base de datos.	1 día
	20	<p>Verifica lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Que la información contenida en los listados corresponda a la del disco electrónico; - Que los totales que reportan los listados y el disco electrónico correspondan a la ficha de depósito realizada a la cuenta de recursos propios del Instituto por el Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal (FIDERE III); - Que por cada acreditado en recuperación, los importes recuperados correspondan al financiamiento, seguros de vida, fondo de ayuda social; solicitados de acuerdo a la corrida financiera enviada con el oficio de inicio de recuperación del financiamiento. 	
FIRMA		¿Procede ?	

Ciudad de México
Capital en Movimiento

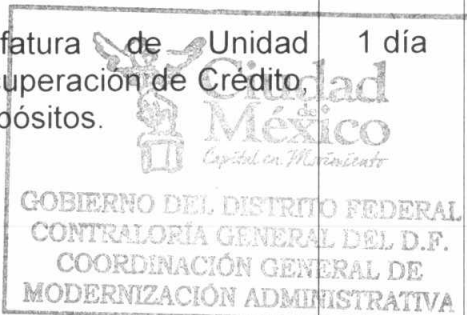
GOBIERNO DEL DISTRITO FEDERAL
CONTRALORÍA GENERAL DEL D.F.
COORDINACIÓN GENERAL DE
MODERNIZACIÓN ADMINISTRATIVA

REGISTRO
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA**

Unidad Administrativa	No.	Descripción de la actividad	Tiempo
Fideicomiso de Recuperación Crediticia de del Distrito Federal (FIDERE III)	21	NO Envía al Fideicomiso de Recuperación Crediticia del Distrito Federal, oficio firmado por el Director de Finanzas, con las diferencias encontradas.	1 día
	22	Recibe oficio con diferencias.	30 min
	23	Realiza correcciones detectadas, verifica depósitos, e informa al corte del mes las correcciones solventadas. (Regresa a la actividad 19)	variable
Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito	24	SI Valida la información contenida en el disco electrónico y en el Entero de todos los acreditados que se encuentran en recuperación.	4 horas
	25	Clasifica la recuperación contenida en el disco electrónico por frente, periodo pagado y línea de crédito.	7 horas
	26	Comunica a la Subdirección de Tesorería que la información contenida en el disco electrónico y en el listado, son correctas y que se realizó la clasificación del medio electrónico.	1 hora
Subdirección de Tesorería	27	Recibe información contenida en el medio electrónico, en el listado y la clasificación del mismo y corrobora depósitos.	1 hora
	28	Informa a la Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito, la validación de los depósitos.	1 día

FIRMA



REGISTRO
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA**

Unidad Administrativa	No.	Descripción de la actividad	Tiempo
Jefatura de Unidad Departamental de Recuperación de Crédito	29	Recibe información y actualiza base de datos del archivo denominado "Entero de recuperación".	1 día
	30	Informa vía telefónica a la Coordinación de Planeación, Información y Evaluación la actualización de la base de datos del archivo denominado "Entero de recuperación".	2 horas
Coordinación de Planeación, Información y Evaluación	31	Recibe información.	30 min
	32	Procesa la información en archivo electrónico para generar póliza contable	5 horas
	33	Elabora póliza contable.	3 horas
	34	Informa vía telefónica a la Jefatura de Unidad Departamental de Registro de Operaciones la actualización de la base de datos y elaboración de la póliza contable	30 min
Jefatura de Unidad Departamental de Registro de Operaciones	35	Recibe información.	30 min
	36	Realiza registro contable.	3 horas

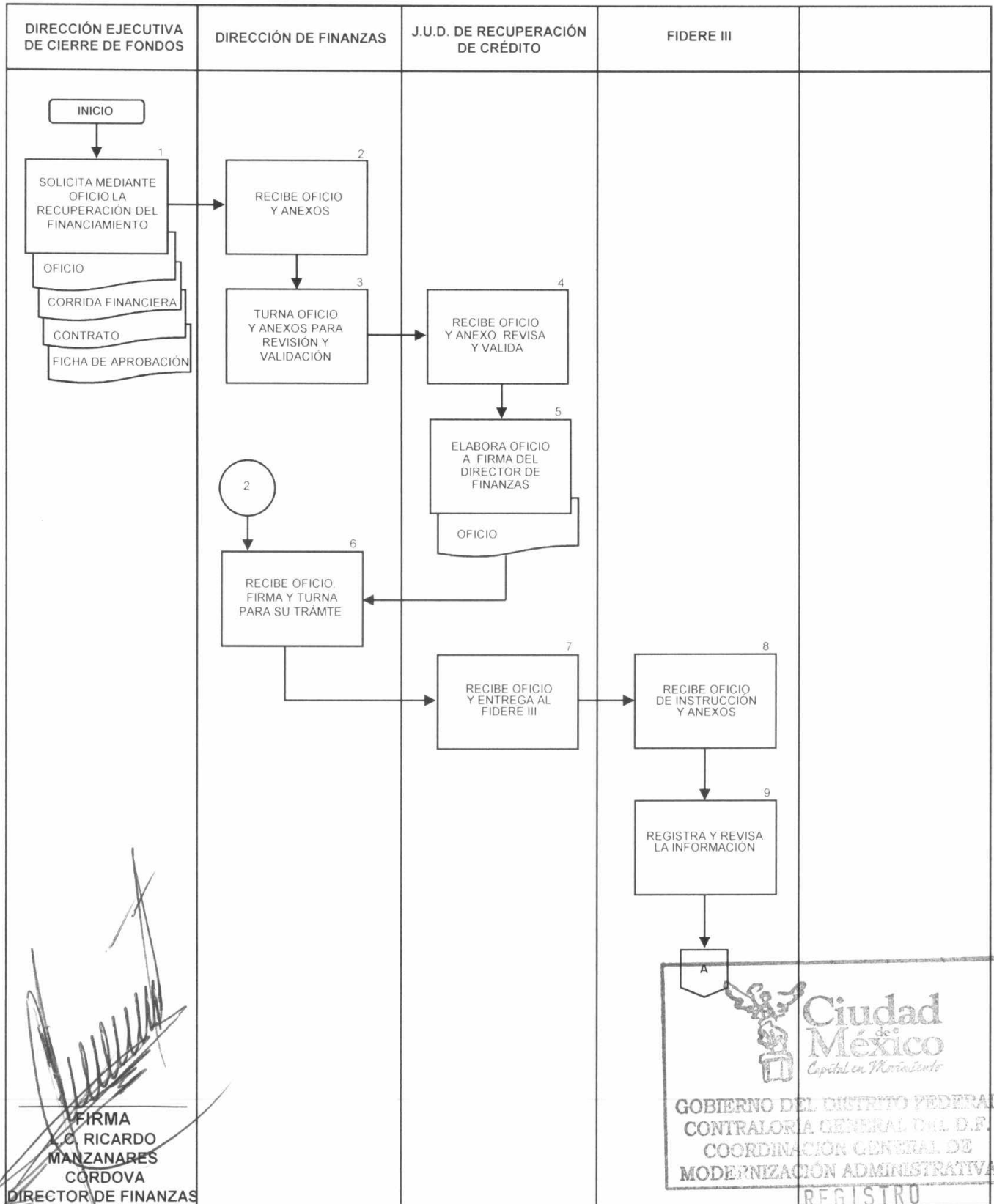
FIN DE PROCEDIMIENTO

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



REGISTRO
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA**



FIRMA
C. RICARDO
MANZANARES
CÓRDOVA
DIRECTOR DE FINANZAS

Ciudad México
Capital en Movimiento

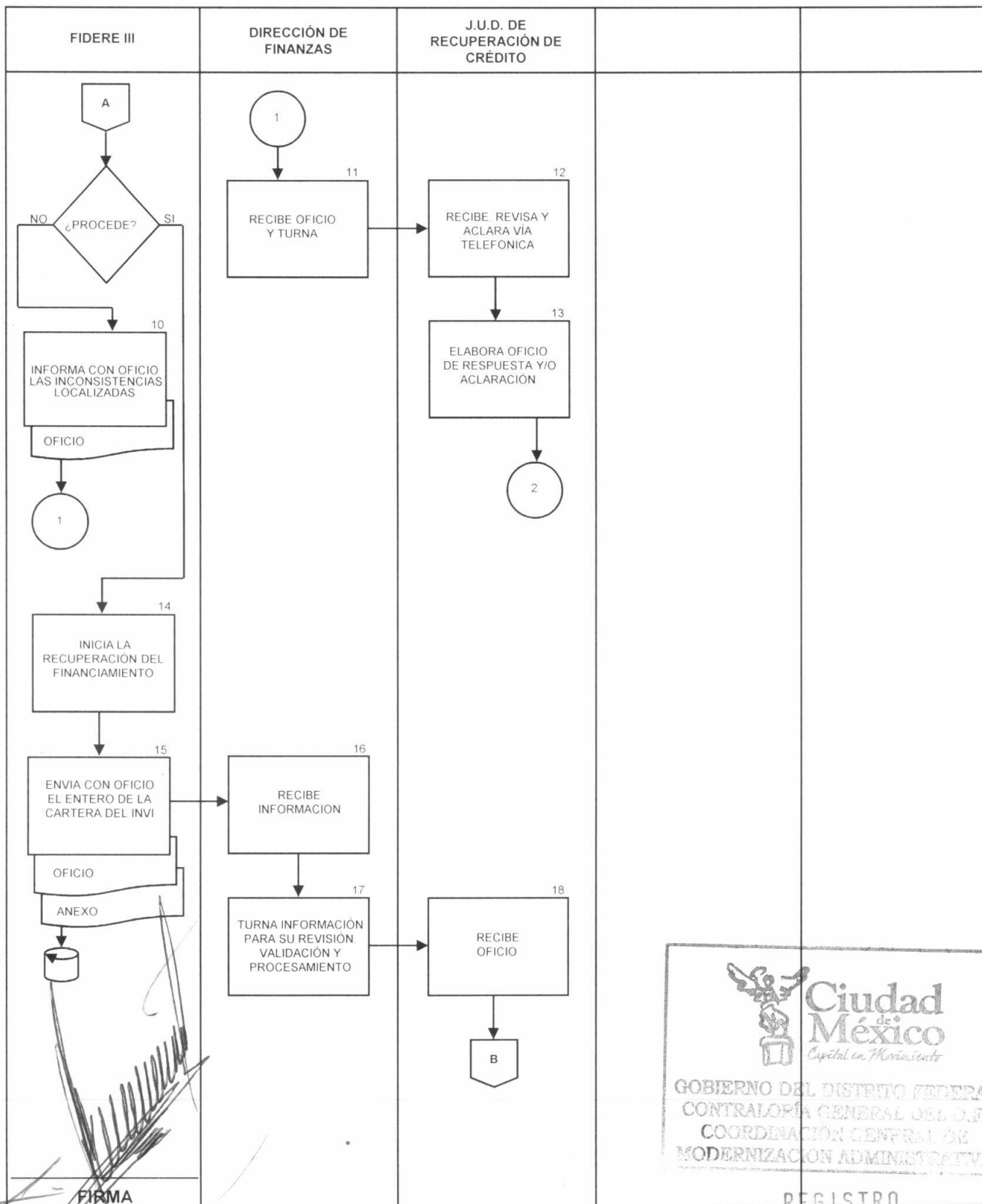
GOBIERNO DEL DISTRITO FEDERAL
CONTRALORIA GENERAL DEL D.F.
COORDINACIÓN GENERAL DE
MODERNIZACIÓN ADMINISTRATIVA

REGISTRO

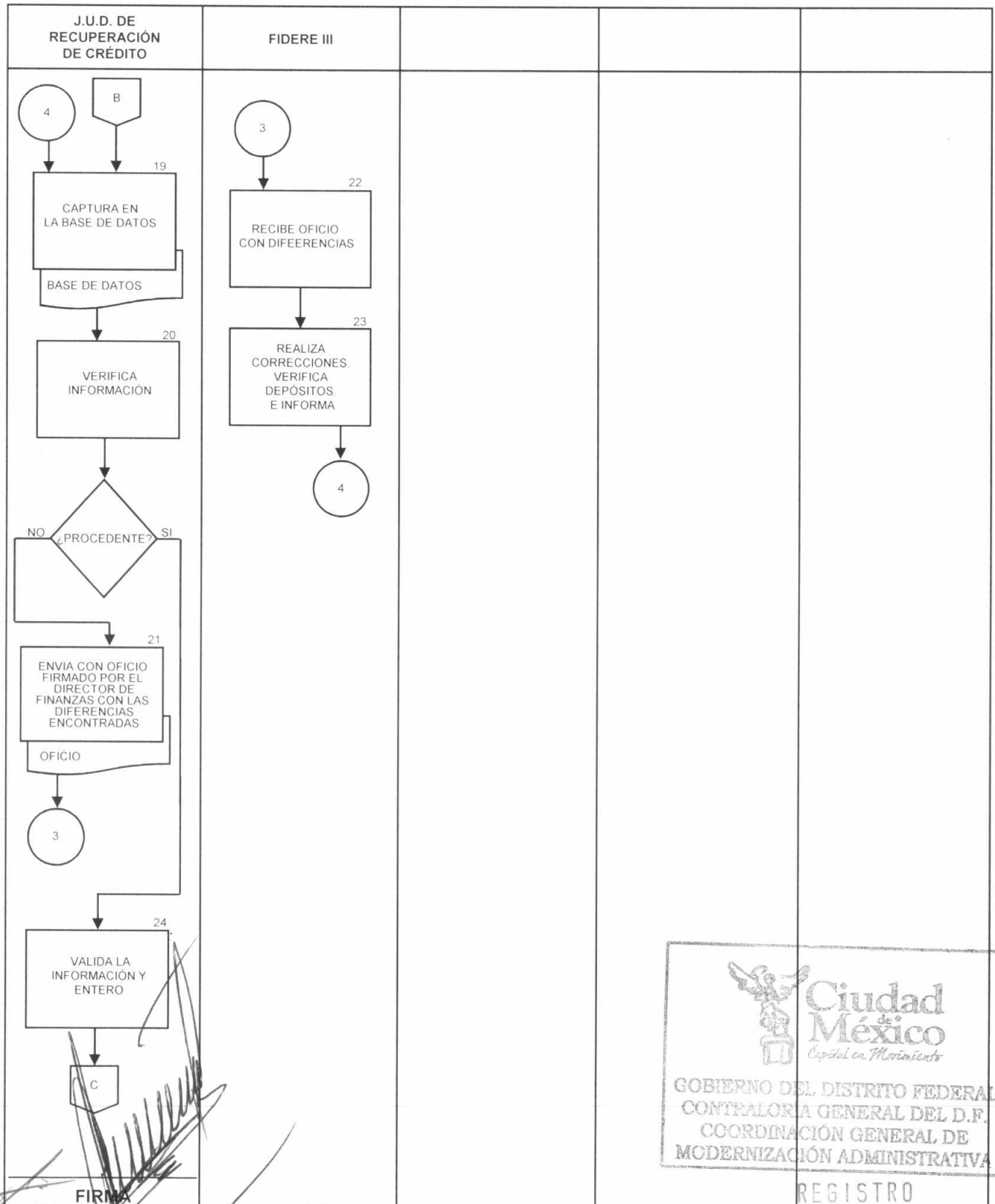
MA-223-7/11

Nombre del Procedimiento:

RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA

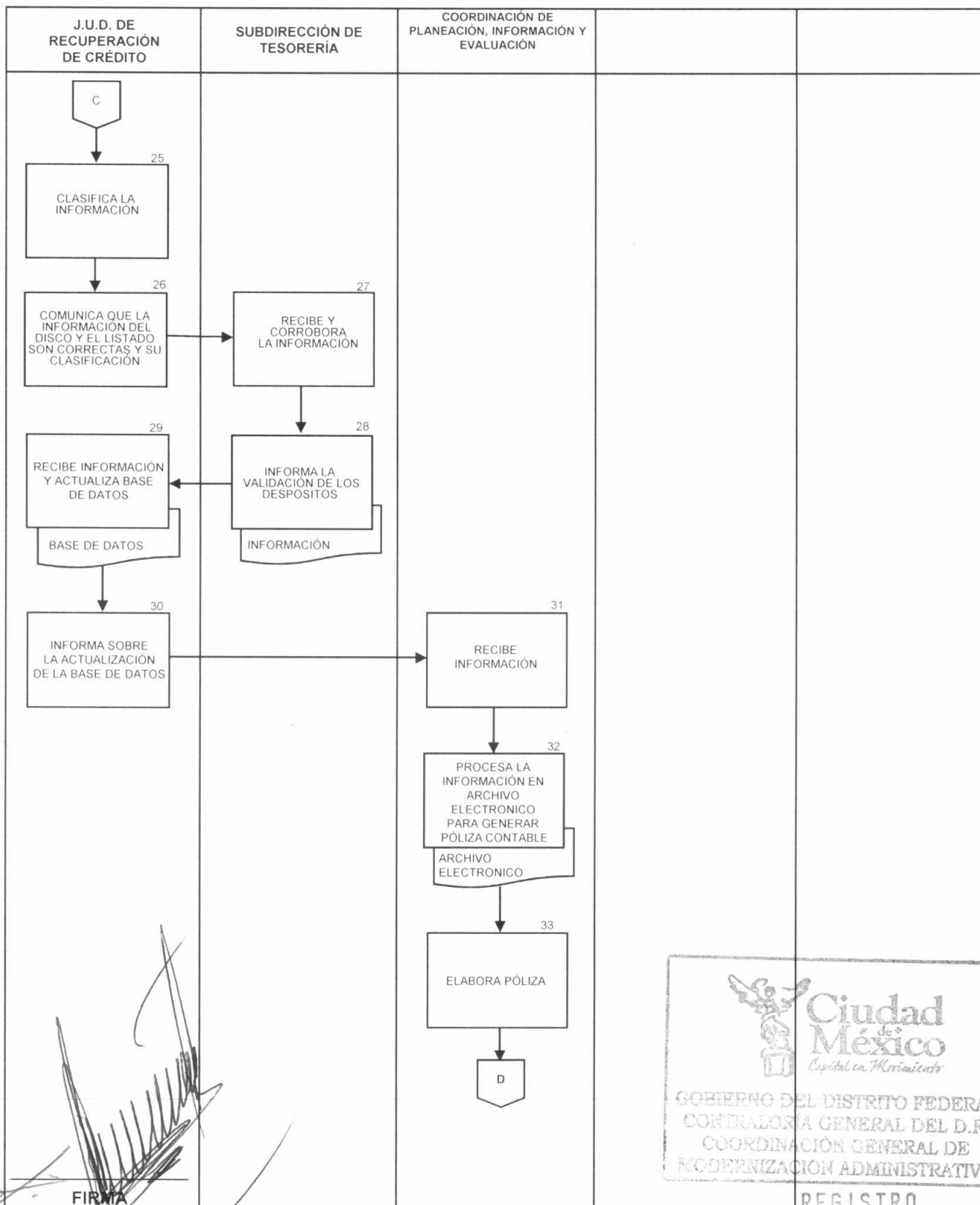


Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA**



Nombre del Procedimiento:

RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA



Nombre del Procedimiento: **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE ORIGEN OTORGADOS POR LOS EXTINTOS FIDEICOMISOS DE VIVIENDA, DESARROLLO SOCIAL Y URBANO; Y PROGRAMA CASA PROPIA**

COORDINACIÓN DE PLANEACIÓN, INFORMACIÓN Y EVALUACIÓN	J.U.D. DE REGISTRO DE OPERACIONES			
<p>D</p> <p>34</p> <p>INFORMA LA ACTUALIZACIÓN DE LA BASE DE DATOS Y ELABORACIÓN DE PÓLIZA CONTABLE</p>	<p>35</p> <p>RECIBE INFORMACIÓN</p> <p>36</p> <p>REALIZA REGISTRO CONTABLE</p> <p>REGISTRO CONTABLE</p> <p>FIN</p>			

FIRMA
L.C. RICARDO
MANZANARES
CÓRDOVA
DIRECTOR DE FINANZAS


Ciudad México
Capital en Movimiento

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

REGISTRO
MA-223-7/11