



Fideicomiso para la cobertura de daños patrimoniales causados al INFONAVIT por anomalías en avalúos

Reunión Unidades de Valuación

24 de Octubre de 2012



Contenido

1. Antecedentes
2. Objetivo - Alcance
3. Modelo Conceptual
4. Flujo Operativo - Aportaciones
5. Flujo Operativo - Afectación
6. Requerimientos



1. Antecedentes

- Solicitud para eliminar fianzas
- Creación de un Fondo
- Beneficios:
 - Agilidad en la reparación del daño
 - Menor costo
 - Impuestos
 - Desarrollo de los participantes



2. Objetivo - Alcance

- Rápido resarcimiento del daño al INFONAVIT
- Tabla de Tipificación de Conductas y Prácticas Sancionables (numerales 2, 3, 4 y 5)
- Otras que establezca el INFONAVIT



3. Modelo Conceptual

- Fideicomitentes: Unidades de Valuación
- Fiduciario: Nacional Financiera
- Fideicomisario: INFONAVIT

- Patrimonio: Hasta 11.5 MDP
- Aportaciones: 5% del importe pagado
- Inversión: Valores Gubernamentales
- Honorarios: Aceptación: \$100 mil
Anualidad: \$350 mil (con cargo al patrimonio)
- Extinción: Cumplimiento de fines o causas LGTOC

Fideicomiso para cobertura de daños patrimoniales causados al INFONAVIT por anomalías en avalúos



4. Flujo Operativo - Aportaciones

	Área	Actividad	Control	Responsable
1	Gerencia Operac. Hipotecaria	Envía a ANUVAC relación mensual de facturas pagadas a cada UV	Cortes del SELAI	Gerente
2	ANUVAC	Recaba aportaciones de las UV, deposita recursos y entrega relación y comprobantes a INFONAVIT	Relación de Facturación	Presidente y Representantes de las UV
3	Gerencia Normativa Avalúos	Toma nota de aportaciones y concilia con GOH y ANUVAC	Estado de Cuenta	Gerente
4	Nafin	Invierte los recursos aportados y emite Estado de Cuenta	Acuses de Recibo	Ejecutivo de Cuenta
5	ANUVAC	Control de aportaciones e informe al INFONAVIT	Estado de Cuenta	Presidente y Representantes de las UV
6	Gerencia Normativa Avalúos	Promueve la activación de aportaciones conforme mínimos y máximos	Estado de Cuenta	Gerente
7	Gerencia Operac. Hipotecaria	Solicita regularizar aportaciones a las UV atrasadas y, en su caso, inhabilita	Solicitud	Gerente

Fideicomiso para cobertura de daños patrimoniales causados al INFONAVIT por anomalías en avalúos



5. Flujo Operativo - Afectación

	Área	Actividad	Control	Responsable
1	Grupo de Trabajo	Ratifica propuesta de sanción por posible daño	Acta de la Reunión	Coordinador
2	Gerencia Normativa Avalúos	Recibe Acta, notifica a la UV y promueve la solicitud de recursos para resarcir el daño	Acta de la Reunión	Gerente
3	Tesorería INFONAVIT	Solicita a Nafin la entrega de recursos	Acta de la Reunión	Tesorero
4	Gerencia Normativa Avalúos	Concilia mensualmente aportaciones y retiros	Estado de Cuenta	Gerente

Fideicomiso para cobertura de daños patrimoniales causados al INFONAVIT por anomalías en avalúos



Esquema de facturación

➤ Miembros Activos

La ANUVAC entregará Recibo de Aportación Ordinaria a cada UV de acuerdo con la conciliación realizada (no causa IVA artículo 15 frac XII, inciso d) y dicho pago es deducible.

➤ No Asociadas

La ANUVAC entregará factura con IVA



6. Requerimientos

- Documentos (*)
 - Acta constitutiva
 - Poderes del Representante Legal
 - Identificación Oficial del Representante Legal
 - Cédula de Identificación Fiscal
 - Comprobante de inscripción Firma Electrónica Avanzada
 - Comprobante de domicilio
- Formato de Identificación y Conocimiento del Cliente
- Firma del Convenio de Adhesión al Fideicomiso
- Aportación inicial
- Pago de Honorarios por Aceptación

(*) original y copia para cotejo



Fideicomiso para la cobertura de daños patrimoniales causados al INFONAVIT por anomalías en avalúos

Reunión Unidades de Valuación

24 de Octubre de 2012