

**Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar
el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal**

Código: **QCW.10.P-PR-002**

Subdirección General de Fomento de Esquemas de Financiamiento y Soluciones de Vivienda

Elaboró:



Lic. Carlos Daniel Tirado García
Jefe de Departamento de Control Apoyo y
Atención a Organismos Nacionales de
Vivienda

Revisó:



Lic. Armando Kelly Demerutis
Director de Esquemas Financieros

Aprobó:



Dr. Jorge Ramón Goyzueta Villa
Subdirector General de Fomento de
Esquemas de Financiamiento y Soluciones
de Vivienda

Fecha de emisión:	Noviembre 16, 2017
Revisión número:	03



Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

Código: QCW.10.P-PR-002

Objetivo:

Desarrollar nuevos productos o esquemas de financiamiento a la vivienda a través de los cuales se puede apoyar con Subsidio Federal a la población objetivo definida en las Reglas del Programa.

Glosario:

Para efectos de este documento, se atenderán las definiciones establecidas en las Reglas de Operación del Programa, así mismo de lo señalado en el Manual de Procedimientos para la Operación del Programa de Acceso al Financiamiento Para Soluciones de Vivienda

- **Áreas involucradas:** Las unidades administrativas internas de la CONAVI involucradas en el proceso del diseño e implementación de los esquemas de financiamiento (dependiendo del caso, por ejemplo, Coordinación General de Subsidios, Coordinación General de Asuntos Jurídicos).
- **CGS:** Coordinación General de Subsidios.
- **Conavi:** Comisión Nacional de Vivienda.
- **CGAVP:** Coordinación General de Análisis de Vivienda y Prospectiva.
- **DEF:** Dirección de Esquemas Financieros.
- **DG:** Dirección General.
- **Manual:** Manual de Procedimientos para la Operación del Programa de Acceso al Financiamiento Para Soluciones de Vivienda.
- **Organismos involucrados:** Organismos involucrados en, y/o afectados por el esquema de financiamiento. Pueden ser participantes del sector y/o organismos externos como la SHF, el INFONAVIT, el FOVISSSTE, el BANJÉRCITO, el ISSFAM, el FONHAPO, la Banca, entre otros.
- **Programa:** Programa de Acceso al Financiamiento Para Soluciones de Vivienda
- **Reglas:** De Operación del Programa.
- **SGFEFSV:** Subdirección General de Fomento de Esquemas de Financiamiento y Soluciones de Vivienda.

Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

Código: QCW.10.P-PR-002

Marco legal:

- Estatuto Orgánico de la **CONAVI** (Capítulo Cuarto; Artículo 14; fracciones I, IV).

Referencias:

- Reglas de Operación del Programa de Acceso al Financiamiento Para Soluciones Habitacionales.
- **QWC.3-MPCA-001** Guía para la elaboración del Manual de Procedimientos de la Comisión Nacional de Vivienda, vigente.

Alcance:

El presente manual aplica a los servidores públicos adscritos a la Subdirección General de Fomento de Esquemas de Financiamiento y Soluciones de Vivienda y Coordinación General de Análisis de Vivienda y Prospectiva.

Autorización:

Este Proceso fue aprobado por el Comité de Mejora Regulatoria Interna de la Comisión Nacional de Vivienda, mediante Acuerdo COMERI 006-3ORD-26102017 en la Sesión Tercera Sesión Ordinaria celebrada el 26 de octubre de 2017.

La presente emisión se autoriza mediante Acuerdo JG-45-161117-656, por la Junta de Gobierno de la CONAVI, en su Sesión Ordinaria número 45, celebrada el 16 de noviembre de 2017. Las firmas de autorización quedarán plasmadas en el acta de la sesión, en donde se dictamine procedente el acuerdo en comento.



Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

Código: QCW.10.P-PR-002

Paso núm.	Responsable	Actividad	Nombre y clave del documento de trabajo
1	Dirección de Esquemas Financieros	Detecta la necesidad de desarrollar un nuevo producto o esquema de financiamiento para ofrecer acceso a una solución de vivienda con o sin apoyo de subsidio, e identifica a los participantes que intervienen en el otorgamiento de la solución habitacional, de acuerdo a las características y necesidades de la población a atender.	
2	Dirección de Esquemas Financieros	Informa a la Coordinación General de Análisis de Vivienda y Prospectiva la necesidad de desarrollar un nuevo producto o esquema de financiamiento y las necesidades de la población a atender para realizar un diagnóstico.	
3	Coordinación General de Análisis de Vivienda y Prospectiva	Definición del grupo de población para el que se realizará el diagnóstico.	
4	Coordinación General de Análisis de Vivienda y Prospectiva	Definición del desglose geográfico y horizonte temporal de la estimación.	
5	Coordinación General de Análisis de Vivienda y Prospectiva	Identificación de posibles fuentes de información para generar estimaciones de necesidades de vivienda.	
6	Coordinación General de Análisis de Vivienda y Prospectiva	Definición del modelo de estimación de necesidades de vivienda y Selección de variables para estimación.	
7	Coordinación General de Análisis de Vivienda y Prospectiva	Elaboración y ejecución del modelo de estimación y documento con principales resultados.	

Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

Código: QCW.10.P-PR-002

Paso núm.	Responsable	Actividad	Nombre y clave del documento de trabajo
8	Dirección de Esquemas Financieros	Reúne información base en coordinación con las partes involucradas, ya sea internas o externas, para determinar las variables que pudieran influir en el desarrollo del nuevo producto o esquema. Esta información se podrá encontrar tanto en fuentes de dominio público o información propia de las partes involucradas.	
9	Dirección de Esquemas Financieros	Analiza la información anterior y determina junto con las partes involucradas la viabilidad del producto o esquema en cuanto a sus alcances de mercado, financieros y sociales.	
10	Dirección de Esquemas Financieros	En lo que refiere al subsidio federal para vivienda ¿El objetivo del producto o esquema puede ser cumplido a través de las modalidades existentes y en apego a las Reglas de Operación vigentes? SI, continua al paso 11 No, continua al paso 12	
11	Dirección de Esquemas Financieros	Elabora propuesta de nuevo producto o esquema para el Subdirector General de Fomento de Esquemas de Financiamiento y Soluciones de Vivienda. En dicho documento se deberá identificar: el objetivo del producto o esquema, los mecanismos de operación propuestos, los actores involucrados; así como los alcances esperados en términos de desarrollo de mercado y sociales; y en su caso, de innovación e inclusión financiera.	Documento con propuesta de nuevo producto (presentación, ficha de producto, etc.)

1

4

Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

Código: QCW.10.P-PR-002

Paso núm.	Responsable	Actividad	Nombre y clave del documento de trabajo
12	Dirección de Esquemas Financieros	Elabora propuesta de nuevo producto o esquema para el Subdirector General de Fomento de Esquemas de Financiamiento y Soluciones de Vivienda con los argumentos y alcances para justificar un Proyecto Institucional o Extraordinario, identificando el objetivo del producto o esquema, los mecanismos de operación propuesto, los actores involucrados; así como los alcances esperados en términos de desarrollo de mercado y sociales; y en su caso, de innovación e inclusión financiera; además del plan de trabajo y documento con el detalle del proceso operativo.	Documento con propuesta de nuevo producto (presentación, ficha de producto, etc.) Documento con Plan de trabajo.
13	Dirección de Esquemas Financieros	Presenta la propuesta al Subdirector General de Fomento de Esquemas de Financiamiento y Soluciones de Vivienda.	Documento con propuesta de nuevo producto, y en su caso, Plan de trabajo y Documento con detalle del proceso operativo.
14	Subdirección General de Fomento de Esquemas de Financiamiento y Soluciones de Vivienda	Revisa y emite sus comentarios sobre la propuesta. - ¿Está de acuerdo con la propuesta? Si. - Continúa al paso 16 No.- Fin del Proceso - ¿Está de acuerdo, pero requiere más información o algunos cambios? Si. - Continúa No.- Fin del Proceso	Documento con propuesta de nuevo producto (presentación, ficha de producto, etc.) Documento con Plan de trabajo Documento con detalle del proceso operativo
15	Dirección de Esquemas Financieros	Integra la información y/o elabora los cambios solicitados.	

Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

Código: QCW.10.P-PR-002

Paso núm.	Responsable	Actividad	Nombre y clave del documento de trabajo
16	Subdirección General de Fomento de Esquemas de Financiamiento y Soluciones de Vivienda	Presenta la propuesta a la Dirección General para su validación.	Propuesta de nuevo producto, y en su caso, Plan de trabajo y Documento con detalle del proceso operativo.
17	Dirección General	Revisa y emite sus comentarios sobre la propuesta en los mismos términos del paso 8.	
18	Dirección General	Se autorizó por la Dirección General, y es un producto en apego a las Reglas y el Manual, continua al paso 32. Si algo no se apega a las mismas continua al paso 19.	
19	Subdirección General de Fomento de Esquemas de Financiamiento y Soluciones de Vivienda	Prepara documentación que se requiere para la carpeta de sesión del Grupo de Operación y Seguimiento, y solicita convocatoria al Secretario Técnico con al menos 3 días hábiles de anticipación, para su consideración como Proyecto Institucional o Extraordinario.	Presentación del Proyecto Institucional o Extraordinario
20	Grupo de Operación y Seguimiento	Emite sus recomendaciones, reflejados en una minuta y acuerdos.	Recomendación, análisis técnico y normativo emitido por el Grupo de Operación y Seguimiento del Proyecto Institucional o Extraordinario. Minuta
21	Dirección de Esquemas Financieros	Aclara o complementa en función a las recomendaciones del Grupo de Operación y Seguimiento, y prepara expediente para presentación a Junta de Gobierno.	Recomendación, análisis técnico y normativo emitido por el Grupo de Operación y Seguimiento del Proyecto Institucional o Extraordinario.



Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

Código: QCW.10.P-PR-002

Paso núm.	Responsable	Actividad	Nombre y clave del documento de trabajo
22	Dirección de Esquemas Financieros	Entrega expediente con al menos 8 días hábiles de anticipación a la sesión de la Junta de Gobierno.	Presentación para J.G.
23	Junta de Gobierno	Autoriza nuevo producto, Si. continuo paso 24 No autoriza el producto – Fin del Proceso	Acuerdo de la Junta de Gobierno
24	Dirección de Esquemas Financieros	Coordinando a las áreas internas y externas involucradas, se elaboran los lineamientos operativos y en su caso, Manual de Procedimientos bajo los cuales se operará el nuevo producto o esquema.	
25	Dirección de Esquemas Financieros	Se envían los lineamientos operativos o Manual de Procedimientos para su revisión a la Coordinación General de Subsidios.	Propuesta de Manual de Procedimientos o lineamientos operativos
26	Coordinación General de Subsidios	Revisa lineamientos operativos o Manual de Procedimientos, y en su caso, solicita modificaciones.	
27	Dirección de Esquemas Financieros	Realiza las modificaciones y reenvía a la Coordinación General de Subsidios.	
28	Coordinación General de Subsidios	Valida los cambios, emite su Vo. Bo. y remite a la Dirección de Esquemas Financieros para que solicite la revisión por parte de la Coordinación General de Asuntos Jurídicos.	Propuesta de Manual de Procedimientos o lineamientos operativos validada por la CGS.
29	Coordinación General de Asuntos Jurídicos	Revisa lineamientos operativos o Manual de Procedimientos, y en su caso, solicita modificaciones.	
30	Dirección de Esquemas Financieros	Realiza las modificaciones solicitadas y reenvía a la Coordinación General de Asuntos Jurídicos.	
31	Coordinación General de Asuntos Jurídicos	Valida los cambios, emite su Vo. Bo. y en su caso, solicita a la Dirección de Esquemas Financieros recabe las firmas pertinentes.	Manual de Procedimientos o lineamientos operativos en versión final.

Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

Código: QCW.10.P-PR-002

Paso núm.	Responsable	Actividad	Nombre y clave del documento de trabajo
32	Dirección de Esquemas Financieros	Solicita a la Coordinación General de Asuntos Jurídicos la elaboración del Convenio para la instrumentación del nuevo producto o esquema.	
33	Coordinación General de Asuntos Jurídicos	Elabora Convenio y lo entrega a la Dirección de Esquemas Financieros para su revisión.	Propuesta de Convenio
34	Dirección de Esquemas Financieros	Revisa Convenio y si está de acuerdo, lo envía junto con los lineamientos operativos o Manual de Procedimiento, a las Partes involucradas para revisión y comentarios, hasta obtener versión consensuada. Dentro de las partes involucradas con las que se tendrá que contar con el visto bueno son: la Subdirección General de Subsidios y Desarrollo Institucional o la Coordinación General de Subsidios.	Convenio versión final
35	Partes Involucradas	Firma de Convenio con las Instancias involucradas en el Operación del Proyecto Institucional.	Convenio suscrito
36	Dirección de Esquemas Financieros	Elabora un plan de trabajo para la implementación operativa del proyecto Institucional o Extraordinario. Remite a la CGS.	Propuesta de del proceso operativo (descripción detallada) Propuesta de Plan de Trabajo
37	Coordinación General de Subsidios	Comenta hasta consenso con las áreas involucradas, o en su caso, aprueba el plan de trabajo para la implementación operativa del proyecto Institucional o Extraordinario.	Proceso operativo (descripción detallada) versión final Plan de Trabajo versión final
38	Coordinación General de Subsidios	Solicita a las áreas de la CONAVI que corresponda, la implementación del Plan de trabajo.	



Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

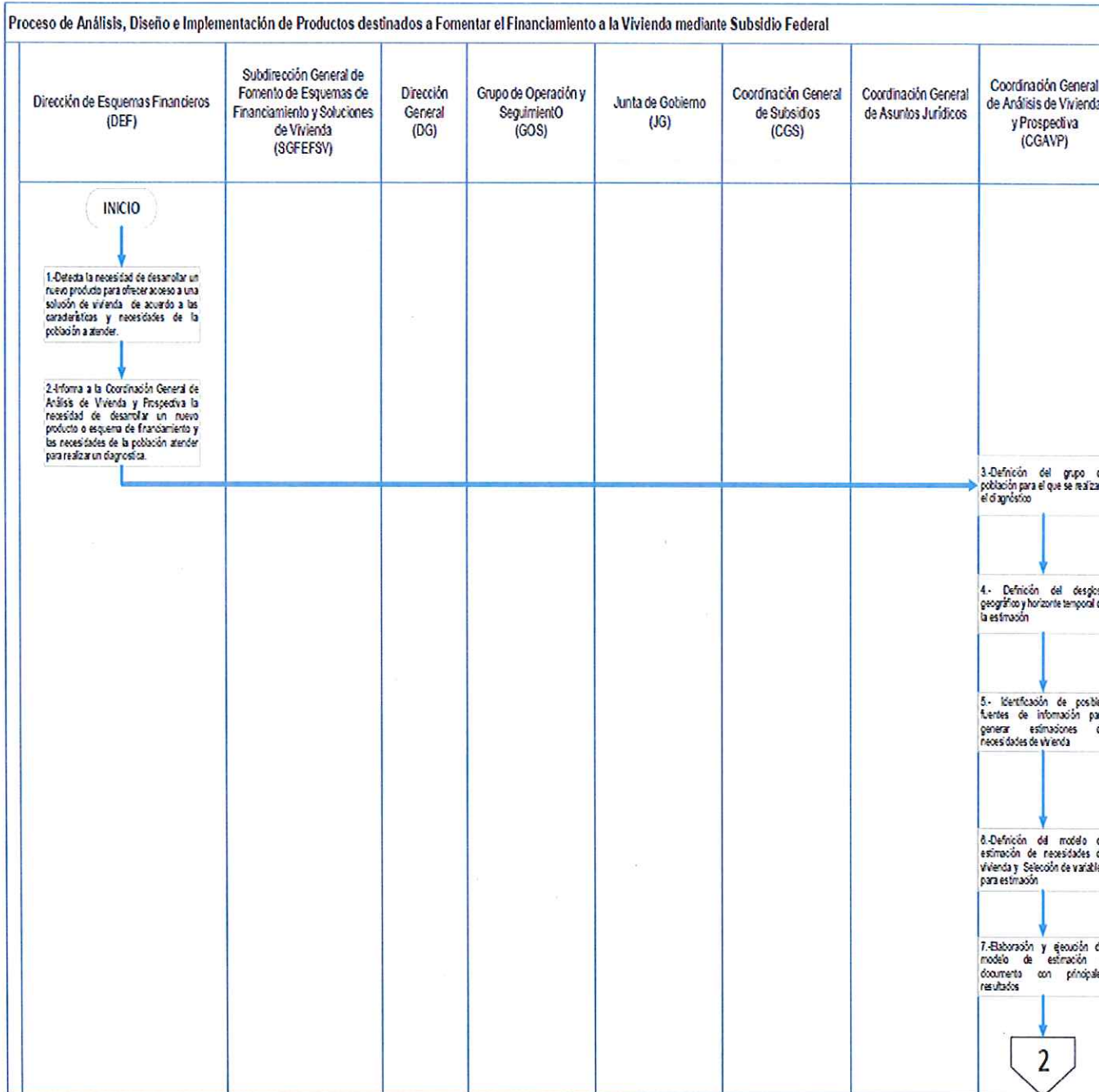
Código: QCW.10.P-PR-002

Paso núm.	Responsable	Actividad	Nombre y clave del documento de trabajo
39	Dirección de Esquemas Financieros	Solicita y coordina a los Organismos involucrados exteriores a la CONAVI, en la implementación del Plan de trabajo.	
40	Dirección de Esquemas Financieros	Realizan pruebas en ambiente de calidad y productivo de los componentes que requiera el sistema de operación de subsidios de la CONAVI.	
41	Dirección de Promoción y Operación de Subsidios	Realizan pruebas en ambiente de calidad y productivo en el sistema de operación de subsidios de la CONAVI.	
42	Coordinación General de Subsidios	Si las pruebas son exitosas, notifica a la Dirección de Esquemas Financieros para la coordinación del lanzamiento del nuevo producto o esquema con las Instancias involucradas en la Operación del Proyecto Institucional.	
43	Dirección de Esquemas Financieros	Notifica a los actores involucrado, tanto externos como internos, del lanzamiento del Proyecto Institucional o Extraordinario.	
44	Dirección de Esquemas Financieros	Lleva a cabo capacitaciones necesarias.	
		Fin del Proceso	

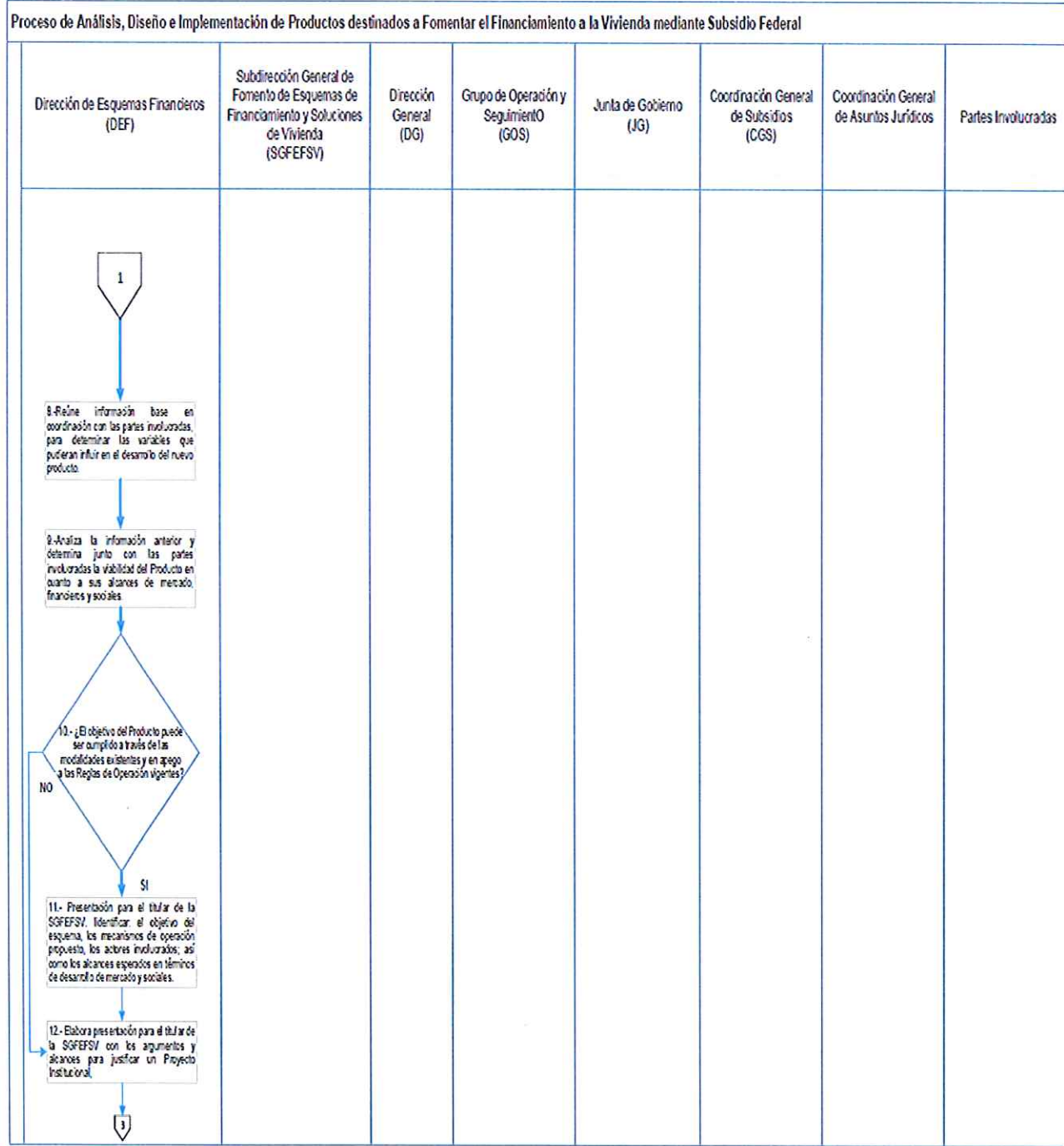
Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal

Código: QCW.10.P-PR-002

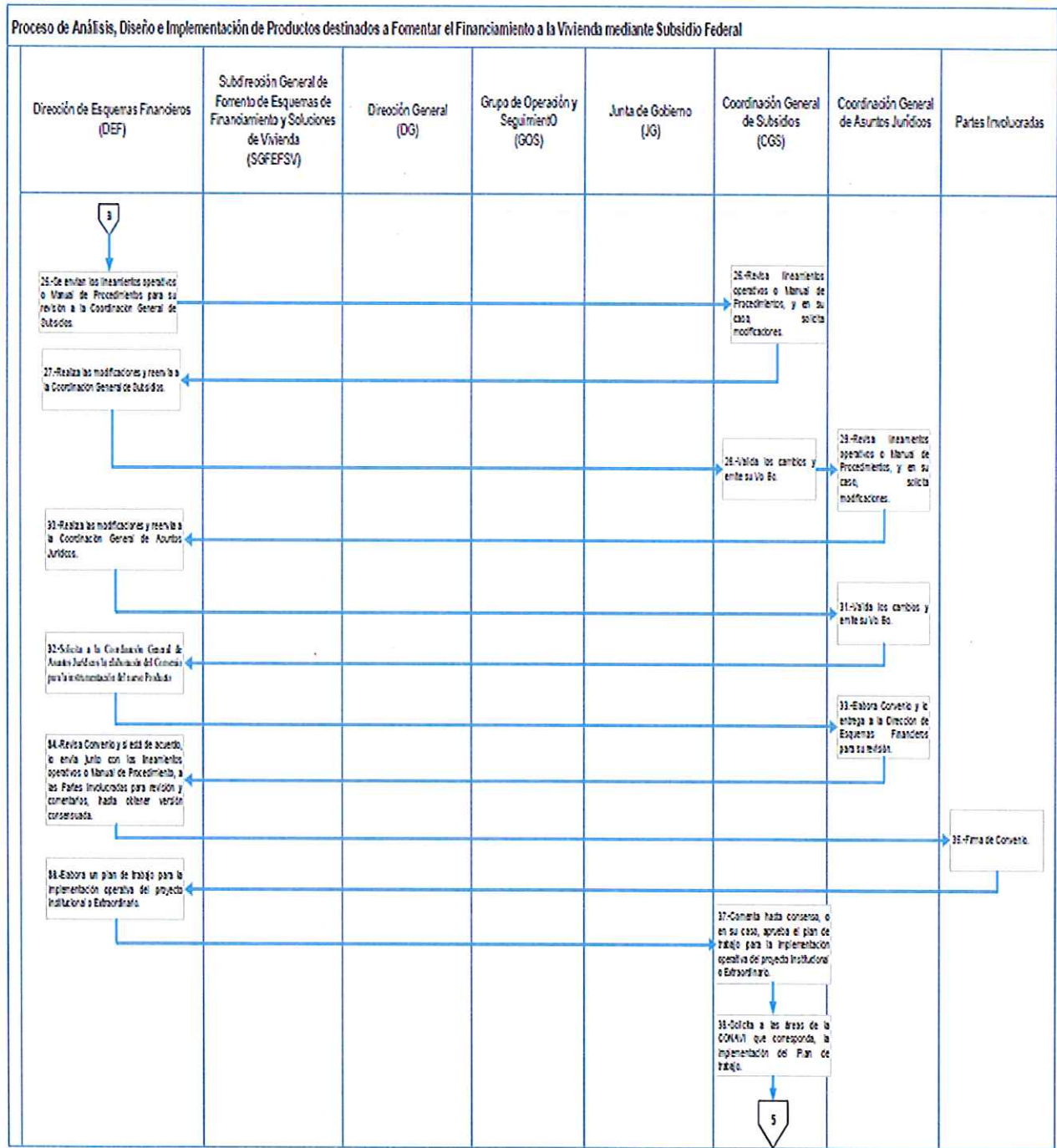
DIAGRAMAS DE FLUJO



Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal
Código: QCW.10.P-PR-002

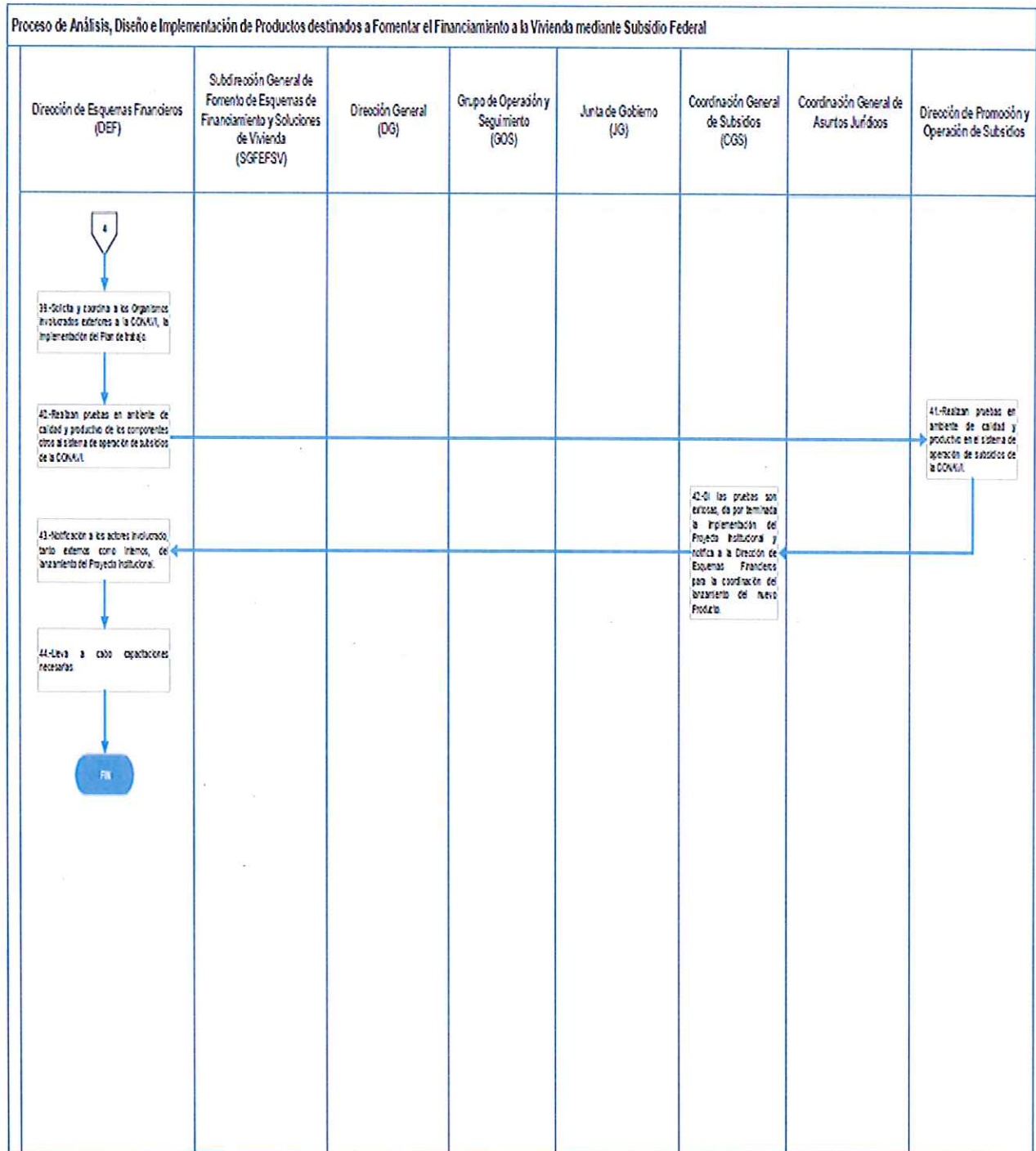


Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal
Código: QCW.10.P-PR-002





Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal
Código: QCW.10.P-PR-002





Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal
Código: QCW.10.P-PR-002

Revisión núm.	Fecha de emisión	Descripción del cambio	Motivo(s)
1	10 Septiembre 2015	Alta del procedimiento	Revisión y actualización de procesos.
2	22 Junio 2016	Cambio en nombre del Programa de Subsidios	Revisión y actualización de procesos.
3	16 noviembre 2017	Cambios al Proceso	Revisión y actualización de procesos registrados en el SIPMG para dar cumplimiento a las Bases de Colaboración del Programa para un Gobierno Cercano y Moderno



Proceso de Análisis, Diseño e Implementación de Productos destinados a Fomentar el Financiamiento a la Vivienda mediante Subsidio Federal
Código: QCW.10.P-PR-002

Núm.	Nombre del formato y/o documento de trabajo	Clave
1	Propuesta de nuevo producto	N/A
2	Plan de trabajo	N/A
3	Convenio	N/A
4	Recomendación, análisis técnico y normativo emitido por el Grupo de Operación y Seguimiento del Proyecto Institucional o Extraordinario.	N/A
5	Minuta	N/A
6	Manual de Procedimientos o lineamientos operativos en versión final.	N/A

f
k
d