

México, D.F., 28 de julio de 2000

**A LAS INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE Y
SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO
DEL RAMO HIPOTECARIO O INMOBILIARIO:**

Referencia: 41/2000

Asunto: Conciliación de Cobranza.

Hacemos de su conocimiento que, a partir del 31 de agosto de 2000, tiene carácter de obligatoriedad enviar a este Fideicomiso mensualmente los archivos con la información relativa a la cobranza de: crédito individual PROSAVI, crédito individual Programa FOVI, crédito individual SWAP o Nuevo Producto, crédito a la construcción (PROSAVI, Normal y SWAP) de acuerdo a los formatos establecidos para tal efecto, mismos que se anexan.

Considerando que la diferencia de pago entre el cálculo de FOVI y la cantidad cubierta por los intermediarios deberá estar sustentado por el archivo correspondiente mencionado con anterioridad.

Atentamente.

**BANCO DE MÉXICO
FONDO DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO
BANCARIO A LA VIVIENDA.**

México D.F. a 28 de febrero del 2001.

Estructura del Archivo TEXTO para conciliar Crédito Individualizado en forma mensual del producto FOVI.

La descripción de las columnas que deberán formar el archivo TEXTO ASCII con la información perteneciente a las solicitudes de ejercicio FOVI se indica en la tabla anexa. El archivo se enviara en formato texto separado por tabuladores, sin encabezados y respetando los tipos de datos especificados en la tabla anexa.

El nombre del archivo se formará de la siguiente forma: una CMN más 3 dígitos de la clave de la institución. Ejemplo:

Para el Banco BANCOMER: 007

En caso de archivos Texto se llamara CMN007.TXT

El diskette, de 3 ½ , sin autoarranque y verificado de virus, estará etiquetado como sigue:



Para cualquier duda o aclaración comuníquese al departamento de Sistemas de FOVI al teléfono 5263-45-71 con la Señorita Nieves García.

<u>Tipo de dato</u>	<u>Descripción</u>
1.- C10	Fecha de la mensualidad cobrada (AAAA/MM/01) para el que se calculan los intereses, se referencia al día 1 del mes.
2.- C10	Fecha en que realizan el pago a FOVI. Formato (AAAA/MM/DD).
3.- C10	Clave de contrato FOVI
4.- N3	Clave individual de vivienda (nomenclatura FOVI), en caso de tenerla.
5.- N3	Clave del grupo, por erogaciones iguales, numero asignado por FOVI.
6.- N4	Número de viviendas del grupo
7.- N10,2	Monto de erogaciones cobradas del grupo (suma del grupo)
8.- N10,2	Monto intermediación pagada del grupo, para vivienda tipo A
9.- N10,2	Monto intermediación cobrada del grupo, para vivienda tipo B
10.- N10,2	Monto de otros conceptos como intereses moratorios etc. Cantidad a sumar en caso de pago de intereses moratorios
11.- N10,2	Monto total a entregar a FOVI, para este contrato y grupo. Para vivienda A columna 6 - columna 7 + columna 9, para vivienda B columna 6 + columna 8 + columna 9.

México D.F. a 12 de junio del 2000.

Estructura del Archivo TEXTO para conciliar Crédito para la Construcción en forma mensual del producto FOVI.

La descripción de las columnas que deberán formar el archivo TEXTO ASCII con la información perteneciente a las solicitudes de ejercicio FOVI se indica en la tabla anexa. El archivo se enviará en formato texto separado por tabuladores, sin encabezados y respetando los tipos de datos especificados en la tabla anexa.

El nombre del archivo se formará de la siguiente forma: una CMP más 3 dígitos de la clave de la institución. Ejemplo:

Para el Banco BANCOMER: 007

En caso de archivos Texto se llamara CMP007.TXT

El diskette, de 3 ½ , simautoarranque y verificado de virus, estará etiquetado como sigue:

<p>Crédito Construcción FOVI CONCILIACION MENSUAL NOMBRE DEL BANCO o SOFOL</p>

Para cualquier duda o aclaración comuníquese al departamento de Sistemas de FOVI al teléfono 52-63-45-71 con la Señorita Nieves García.

Tipo de dato	Descripción
1.- C10	Fecha de la mensualidad pagada (AAAA/MM/01) para el que se calculan los intereses, se referencia al día 1 del mes.
2.- C10	Fecha de pago a FOVI. Formato (AAAA/MM/DD)
3.- C10	Clave de contrato FOVI
4.- N3,2	Tasa de Interés
5.- N3	Número de días para el cálculo de intereses
6.- N10,2	Monto del saldo para cálculo de intereses en UDIS
7.- N10,2	Monto de intereses UDIS
8.- N10,2	Monto intereses moratorios UDIS
9.- N10,2	Monto total intereses UDIS. Suma de columna 7 + columna 8.
10.- N3,6	Valor de la UDI, a la fecha de pago a FOVI
11.- N10,2	Monto Intereses Pesos

México D.F. a 12 de junio del 2000.

Estructura del Archivo TEXTO para conciliar Crédito Individualizado en forma mensual del producto PROSAVI.

La descripción de las columnas que deberán formar el archivo TEXTO ASCII con la información perteneciente a las solicitudes de ejercicio FOVI se indica en la tabla anexa. El archivo se enviará en formato texto separado por tabuladores, sin encabezados y respetando los tipos de datos especificados en la tabla anexa.

El nombre del archivo se formará de la siguiente forma: una CMI más 3 dígitos de la clave de la institución. Ejemplo:

Para el Banco BANCOMER: 007

En caso de archivos Texto se llamara CMI007.TXT

En este caso en la carta de presentación, o al momento de registrar en el modulo FOVI al ingresar la información los siguientes datos del programa PROSAVI exclusivamente:

- Saldo cartera total
- Saldo cartera vencida

El diskette, de 3 ½ , simautoarranque y verificado de virus, estará etiquetado como sigue:

**Crédito Individualizado
PROSAVI
CONCILIACION MENSUAL
NOMBRE DEL BANCO o
SOFOL**

Para cualquier duda o aclaración comuníquese al departamento de Sistemas de FOVI al teléfono 52-63-45-71 con la Señorita Nieves García.

Tipo de dato	Descripción
1.- C10	Fecha de la mensualidad pagada (AAAA/MM/01) para el que se calculan los intereses, se referencia al día 1 del mes.
2.- C10	Fecha de pago a FOVI (AAAA/MM/DD).
3.- C10	Clave de contrato FOVI
4.- C5	Número Individual FOVI, clave FOVI a nivel individual.
5.- N10,2	Monto erogaciones cobradas
6.- N10,2	Monto intermediación descontada fija
7.- N10,2	Monto intermediación descontada variable
8.- N10,2	Monto intermediación. Suma de columna 6 + columna 7
9.- N10,2	Monto de descuento de la intermediación variable por cartera vencida.
10.- N10,2	Monto de otros conceptos como intereses moratorios etc. Cantidad a sumar en caso de pago de intereses moratorios.
11.- N10,2	Monto total a entregar a FOVI, para este contrato. Suma Columna 5 + columna 9 + columna 10.

México D.F. a 12 de junio del 2000.

Estructura del Archivo TEXTO para conciliar Crédito para la Construcción en forma mensual del producto PROSAVI.

La descripción de las columnas que deberán formar el archivo TEXTO ASCII con la información perteneciente a las solicitudes de ejercicio FOVI se indica en la tabla anexa. El archivo se enviará en formato texto separado por tabuladores, sin encabezados y respetando los tipos de datos especificados en la tabla anexa.

El nombre del archivo se formará de la siguiente forma: una CMR más 3 dígitos de la clave de la institución. Ejemplo:

Para el Banco BANCOMER: 007

En caso de archivos Texto se llamara CMR007.TXT

El diskette, de 3 ½ , simautoarranque y verificado de virus, estará etiquetado como sigue:



Para cualquier duda o aclaración comuníquese al departamento de Sistemas de FOVI al teléfono 52-63-45-71 con la Señorita Nieves García.

Tipo de dato	Descripción
1.- C10	Fecha del pago mensual (AAAA/MM/01), se referencia al día 1 del mes.
2.- C10	Fecha de pago a FOVI. Formato (AAAA/MM/DD)
3.- C10	Clave de contrato FOVI
4.- N3,2	Tasa de Interés
5.- N3	Número de días para el cálculo de intereses
6.- N10,2	Monto del saldo para cálculo de intereses en UDIS
7.- N10,2	Monto de intereses UDIS
8.- N10,2	Monto de intermediación descontada, cantidad a restar del monto de intereses UDIS, (5 puntos porcentuales).
9.- N10,2	Monto intereses moratorios UDIS
10.- N10,2	Monto total intereses UDIS. Suma de columna 7 – columna 8 + columna 9.
11.- N3,6	Valor de la UDI, a la fecha de pago a FOVI
12.- N10,2	Monto Intereses Pesos

México D.F. a 18 de agosto de 1999.

Estructura del Archivo TEXTO para conciliar cartera en forma mensual del nuevo producto FOVI.

La descripción de las columnas que deberán formar el archivo TEXTO ASCII con la información perteneciente a las solicitudes de ejercicio FOVI se indica en la tabla anexa. El archivo se enviará en formato texto separado por tabuladores, sin encabezados y respetando los tipos de datos especificados en la tabla anexa.

El nombre del archivo se formará de la siguiente forma: una SMS más 3 dígitos de la clave de la institución. Ejemplo:

Para el Banco BANCOMER: 007

En caso de archivos Texto se llamara SMS007.TXT

El diskette, de 3 ½ , simautoarranque y verificado de virus, estará etiquetado como sigue:

**SWAP FOVI
CONCILIACION
MENSUAL
NOMBRE DEL BANCO o
SOFOL**

Para cualquier duda o aclaración comunicarse al departamento de Sistemas de FOVI al teléfono 52-63-45-71 con la Señorita Nieves García.

Pagares Consolidación

Tipo de dato	Descripción
1.- C10	Fecha del período a reportar (AAAA/MM/01) para el que se calculan los intereses, se referencia al 1 día del mes.
2.- C10	Clave de contrato FOVI
3.- N4,0	Número de vivienda (clave FOVI individual)
4.- N10,2	Saldo crédito o ejercicio inicio mes UDI
5.- N10,2	Monto UDI Fondeo FOVI
6.- N10,2	Monto UDI garantía FOVI
7.- N10,2	Monto UDI Amortización Mensual
8.- N10,2	Monto UDI garantía de cobertura
9.- N10,2	Total FOVI UDI. Columna 5 + Columna 6 + Columna 7 + Columna 8
10.- N10,6	Valor UDI (1 día del mes siguiente; en caso de no ser hábil, se tomará el día hábil anterior)
11.- N10,2	Monto Total Pesos Columna 9 * Columna 10
12.- N10,2	Mensualidad UDI (Monto fijo de la mensualidad del acreditado)

- 13.- N10,2 Mensualidad pesos
Columna 12 * Columna 10
- 14.- N10,2 Pago acreditado pesos (Monto del pago del acreditado en pesos cuyo incremento está indexado al S.M.D.F.)
- 15.- N10,2 Monto ejercicio garantía de cobertura (positivo o negativo, positivo hay ejercicio de garantía)
Columna 13 * Columna 14
- 16.- N10,2 Importe neto a Entregar a FOVI
Columna 11 - Columna 15
- 17.- N10,2 Monto Recuperación parcial en UDI (Monto de pago del acreditado para disminuir saldo)
- 18.- N10,2 Monto Recuperación parcial en Pesos
Columna 17 * Columna 10
- 19.- N10,2 Saldo fin de mes en UDI
Columna 9 + Columna 17
- 20.- N2,0 Número de meses de ejercicio de garantía (Número de meses a cobrar en la garantía)
- 21.- N10,2 Monto Mensual pago acreditado UDI (igual a la Columna 12)
- 22.- N10,2 Monto UDI SWAP (Monto de la cobranza, igual a la Columna 8)
- 23.- N10,2 Importe total en UDI
Columna 20 * Columna 21
- 24.- N10,2 Monto Garantía *pari-pasu* UDI
Columna 23 * 0.50
- 25.- N10,2 Monto Garantía en Pesos
Columna 24 * Columna 10
- 26.- N10,2 Importe neto a ejercer en Pesos
Columna 19 * Columna 10 - Columna 25

Descripción. Los tipos de datos están definidos como en una tabla Dbase III donde:

C carácter, dato alfanumérico
 N Dato numérico
 ,n Número de posiciones decimales
 DD Día
 MM Mes
 AAAA Año (4 dígitos)

ejemplo:

C10 se esperan 10 caracteres
 N10,0 se espera un dato numérico con cero decimales
 N10,2 se espera un dato numérico con dos decimales