

**FONDO DE VIVIENDA DEL**  
**AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA**  
**“FOVIM”**

**FIDEICOMISO F-1623**  
**BANCO SCOTIABANK INVERLAT, S.A DE C.V.**

**ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS**  
**JUNIO - 2009**



BALANCE GENERAL  
AL 30 DE JUNIO DE 2009

ACTIVO

BANCOS

CONTRATO	1700016239	35,669,768.90	
CUENTA DE CHEQUES	1700016239	<u>535,403.34</u>	36,205,172.24

DEUDORES FOVIM

FIDEICOMISARIOS		36,209,167.43	
AYUNTAMIENTO		<u>218,240.82</u>	36,427,408.25

SUMA ACTIVO

72,632,580.49

PATRIMONIO

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		63,623,660.58	
RESULTADO DEL EJERCICIO		7,595,417.39	
RESULTADO DEL PERIODO		<u>1,413,502.52</u>	

TOTAL PATRIMONIO

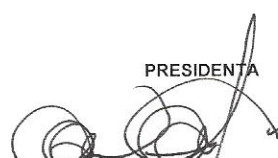
72,632,580.49

CUENTAS DE ORDEN

INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO	205,962.80
INTERESES PENDIENTES POR APLICAR	205,962.80

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

  
L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

PROSECRETARIA

  
C.P. GEORGINA OFELIA ESCALANTE MARRUFO



ESTADO DE RESULTADOS  
1o AL 30 DE JUNIO DE 2009

INGRESOS

5% APORTACIÓN MENSUAL MUNICIPIO	1,165,245.26	
INTERESES GENERADOS <sup>(nota 1)</sup>	51,149.65	
INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO <sup>(nota 2)</sup>	205,853.99	
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	21,065.38	
<b>SUMA</b>		<b>1,443,314.28</b>

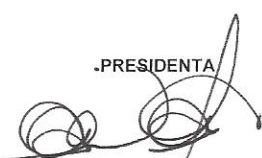
EGRESOS

HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16	
PAGO DE SEGURO DE VIDA <sup>(NOTA 3)</sup>	17,967.20	
OTROS CARGOS Y COMISIONES <sup>(NOTA 4)</sup>	306.40	
<b>SUMA</b>		<b>29,811.76</b>
<b>RESULTADO</b>		<b>1,413,502.52</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

COMITÉ TÉCNICO

.PRESIDENTA

  
L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MEZQUITA

PROSECRETARIA

  
C.P. GEORGINA OFELIA ESCALANTE MARRUFO



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN  
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA  
 FIDEICOMISO F-160715-2  
 AÑO 2009

CONCENTRADO DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	REFER	CONCEPTO	PARCIAL	MOVIMIENTO		SALDO	FIDEICOMISO		TOTAL
				INGRESO	EGRESO		CHEQUES	INVERSION	
<b>MAYO</b>									
31-May-09	Abi-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,237,678.89		33,993,889.87			
31-May-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		120,260.82		35,231,568.76			
31-May-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		9.92		35,351,829.58			
31-May-09	Abi-09/May-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		215,565.27		35,351,839.50			
31-May-09	Abi-09/May-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		21,620.58		35,567,424.77			
31-May-09	Abi-09	DEUDORES FOVM		243,663.34		35,589,045.35			
31-May-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			683,571.00	35,149,137.69			
31-May-09		PAGO DE HONORARIOS A TERCEROS (AUDITORIA 2009)			11,538.16	35,137,599.53			
31-May-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			22,770.00	35,114,829.53			
<b>JUNIO</b>					153.20	35,114,676.33	1,496,047.92	33,618,628.41	35,114,676.33
<b>MAYO</b>									
30-Jun-09	May-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,165,245.26		35,114,676.33			
30-Jun-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		51,140.49		36,279,921.59			
30-Jun-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		9.16		36,331,062.08			
30-Jun-09	May-09/Jun-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		205,853.99		36,331,071.24			
30-Jun-09	May-09/Jun-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		21,065.38		36,536,925.23			
30-Jun-09	May-09/Jun-09	DEUDORES FOVM		689,704.39		36,557,990.61			
30-Jun-09	May-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			1,012,711.00	36,234,984.00			
30-Jun-09		PAGO POLIZA DE SEGURO			11,538.16	36,223,445.84			
30-Jun-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			17,967.20	36,205,478.64			
30-Jun-09					306.40	36,205,172.24	535,403.34	35,669,768.90	36,205,172.24
<b>JUNIO</b>									

*[Handwritten signature and initials]*



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN  
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA  
 FIDEICOMISO F-160715-2  
 AÑO 2009

CONCENTRADO DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	REFER	CONCEPTO	PARCIAL	MOVIMIENTO		SALDO DEUDOR	FIDEICOMISO			
				INGRESO	EGRESO		CHEQUES	INVERSION	TOTAL	
<b>ENERO</b>										
31-Ene-09	Dic-08	SALDO BANCOS A DICIEMBRE DE 2008		1,181,651.64		29,949,670.33				29,949,670.33
31-Ene-09		5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		152,117.05		31,131,321.97				31,131,321.97
31-Ene-09	Dic-08/Ene-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		190,162.60		31,283,439.02				31,283,439.02
31-Ene-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		198.96		31,473,601.62				31,473,601.62
31-Ene-09		OTROS DEPOSITOS		6,789.51		31,480,390.09				31,480,390.09
31-Ene-09	Dic-08/Ene-09	DEUDORES FOVIM		377,025.69	948,353.00	30,909,262.78				30,909,262.78
31-Ene-09		PAGO DE SEGURO DE VIDA DEUDORES (DIC-08)			26,914.69	30,882,348.09				30,882,348.09
31-Ene-09	Dic-08	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			8,664.87	30,873,683.22				30,873,683.22
31-Ene-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			432.00	30,873,251.22				30,873,251.22
<b>FEBRERO</b>										
28-Feb-09	Ene-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,147,715.65		30,873,251.22				30,873,251.22
28-Feb-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		152,515.16		32,020,966.87				32,020,966.87
28-Feb-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		358.82		32,173,482.03				32,173,482.03
28-Feb-09	Ene-09/Feb-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		193,236.15		32,173,840.85				32,173,840.85
28-Feb-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		32,615.62		32,367,077.00				32,367,077.00
28-Feb-09	Ene-09/Feb-09	DEUDORES FOVIM		219,618.48	1,313,588.00	32,399,692.62				32,399,692.62
28-Feb-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	31,305,723.10				31,305,723.10
28-Feb-09	Ene-09	PAGO POLIZA DE SEGURO			6,813.21	31,294,184.94				31,294,184.94
28-Feb-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			153.20	31,287,371.73				31,287,371.73
<b>MARZO</b>										
31-Mar-09	Feb-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,157,365.52		31,287,218.53				31,287,218.53
31-Mar-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		216,544.95		32,444,584.05				32,444,584.05
31-Mar-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		439.88		32,661,129.00				32,661,129.00
31-Mar-09	Feb-09/Marz-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		200,165.27		32,861,734.15				32,861,734.15
31-Mar-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		13,649.72		32,875,383.87				32,875,383.87
31-Mar-09	Feb-09/Marz-09	DEUDORES FOVIM		242,521.36	849,446.00	32,268,459.23				32,268,459.23
31-Mar-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	32,256,921.07				32,256,921.07
31-Mar-09	Feb-09	PAGO POLIZA DE SEGURO			28,187.34	32,228,733.73				32,228,733.73
31-Mar-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			425.10	32,228,308.63				32,228,308.63
<b>ABRIL</b>										
30-Abr-09	Mar-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,156,523.82		32,228,308.63				32,228,308.63
30-Abr-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		126,869.04		33,384,832.45				33,384,832.45
30-Abr-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		380.23		33,511,701.49				33,511,701.49
30-Abr-09	Marz-09/Abril-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		212,524.19		33,512,081.72				33,512,081.72
30-Abr-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		17,875.36		33,724,605.91				33,724,605.91
30-Abr-09	Marz-09/Abril-09	DEUDORES FOVIM		341,717.74	60,000.00	34,024,199.01				34,024,199.01
30-Abr-09	Mar-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	34,012,660.85				34,012,660.85
30-Abr-09		PAGO POLIZA DE SEGURO			18,478.38	33,994,182.47				33,994,182.47
30-Abr-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			292.60	33,993,889.87				33,993,889.87
							495,522.28	33,498,367.59	33,993,889.87	
							2,423,433.98	29,804,874.65	32,228,308.63	
<b>ABRIL</b>										

*[Handwritten signature]*



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN  
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA  
FIDEICOMISO F-1623  
AÑO 2009

RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	5% APORTACION MUNICIPIO MENSUAL	INTERESES GENERADOS	INTERESES POR FINANCIAMIENTO	RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	OTROS DEPOSITOS	SUMA INGRESOS	DEUDORES FOVM	HONORARIOS BANCARIOS	OTROS CARGOS Y COMISIONES	GASTOS VARIOS	PAGO DE HONORARIOS A TERCEROS	REQUERIDO DE VIDA	SUMA EGRESOS	SALDOS
SALDO DIC/31/2008														
ENERO	1,181,951.64	152,117.05	180,162.60	188.96	6,788.51	1,530,919.76	571,327.31	8,664.87	432.00	0.00	0.00	20,014.00	607,338.87	30,673,251.22
FEBRERO	1,147,715.65	152,873.98	193,236.15	32,615.62	0.00	1,526,441.40	1,093,869.52	11,538.16	153.20	0.00	0.00	0.00	1,112,474.09	31,287,218.53
MARZO	1,157,365.52	216,984.63	200,165.27	13,649.72	0.00	1,568,165.34	606,924.64	11,538.16	425.10	0.00	0.00	20,107.34	647,075.24	32,228,308.63
ABRIL	1,156,523.82	127,249.27	212,524.19	17,875.36	0.00	1,514,172.64	-281,717.74	11,538.16	292.60	0.00	0.00	10,470.30	-251,408.60	33,993,899.87
MAYO	1,237,678.89	120,270.74	215,585.27	21,620.58	0.00	1,595,155.48	439,907.66	11,538.16	153.20	0.00	22,710.00	0.00	474,369.02	35,114,676.33
JUNIO	1,166,245.26	51,149.85	205,853.99	21,055.38	0.00	1,443,314.28	323,006.61	11,538.16	306.40	0.00	0.00	17,967.20	352,818.37	36,205,172.24
SUMA	7,046,180.78	820,645.62	1,217,527.47	107,025.62	6,799.51	9,198,168.90	2,753,418.00	66,356.67	1,752.60	-	22,710.00	60,360.82	2,942,666.99	36,205,172.24



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN  
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA  
FIDEICOMISO F-1623  
AÑO 2009

RESUMEN DE CREDITOS (DEUDORES DIVERSOS)

FECHA	IMPORTE DE CREDITOS ENTREGADOS	SUBTOTAL	IMPORTE DE RECUP DE CREDITOS AYUNTAMIENTO	IMPORTE DE RECUP DE CREDITOS DIRECTO	SUBTOTAL	TOTAL MENSUAL	TOTAL SALDO DEUDOR
SALDO INICIAL							
DIC.31/2008	948,353.00	948,353.00	255,155.93	121,869.76	377,025.69	571,327.31	33,673,990.26
ENERO	1,313,588.00	1,313,588.00	217,428.18	2,190.30	219,618.48	1,093,969.52	35,339,287.08
FEBRERO	849,446.00	849,446.00	238,145.44	4,375.92	242,521.36	606,924.64	35,946,211.72
MARZO	60,000.00	60,000.00	219,526.12	122,191.62	341,717.74	-281,717.74	35,664,493.98
ABRIL	683,571.00	683,571.00	240,175.19	3,488.15	243,663.34	439,907.66	36,104,401.64
MAYO	1,012,711.00	1,012,711.00	364,876.00	324,828.39	689,704.39	323,006.61	36,427,408.26
JUNIO							
SUMA	4,867,669.00	4,867,669.00	1,535,306.86	578,944.14	2,114,251.00	2,753,418.00	36,427,408.26

*[Handwritten signature and scribbles]*



ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS  
POR EL PERIODO DEL 1 AL 30 DE JUNIO DE 2009

	MENSUAL
EXISTENCIA INICIAL BANCOS	35,114,676.33
<b>ORIGEN</b>	
APORTACIONES MUNICIPIO	1,165,245.26
INTERESES GENERADOS INVERSIÓN	51,149.65
INTERESES FINANCIAMIENTO	205,853.99
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	21,065.38
<b>TOTAL</b>	<b><u>36,557,990.61</u></b>
<b>APLICACIÓN</b>	
HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16
PAGO DE SEGURO DE VIDA	17,967.20
OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIOS	306.40
	<u>29,811.76</u>
CUENTAS POR COBRAR A FIDEICOMISARIOS	323,006.61
EXISTENCIA FINAL BANCOS	36,205,172.24
<b>TOTAL</b>	<b><u>36,557,990.61</u></b>

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

  
L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

PROSECRETARIA

  
C.P. GEORGINA OFELIA ESCALANTE MARRUF



ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO  
AL 30 DE JUNIO DE 2009

	Aportaciones Patrimoniales	Resultado del Ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008	63,623,660.58	7,595,417.39	71,219,077.97
INCREMENTOS PATRIMONIALES		1,443,314.28	1,443,314.28
APLICACIONES PATRIMONIALES		-29,811.76	-29,811.76
RESULTADO DEL PERIODO	<u>63,623,660.58</u>	<u>9,008,919.91</u>	<u>72,632,580.49</u>

COMITÉ TÉCNICO

PRÉSIDENTA

  
L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

PROSECRETARIA

  
C.P. GEORGINA OFELIA ESCALANTE MARRUFO





NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
J u n i o 2009

**INGRESOS:**

Nota 1.

Los intereses generados se integran por los rendimientos de la inversión del patrimonio del Fideicomiso así como los rendimientos que se generan en la cuenta de cheques que es parte integrante del Fideicomiso

INTERESES GENERADOS INVERSION	51,140.49
INTERESES GENERADOS CHEQUES	9.16
TOTAL	<u>51,149.65</u>

Nota 2.

Los intereses generados por financiamiento se generan por los créditos otorgados a los fideicomisarios (Deudores Diversos) del Fideicomiso por el plazo del crédito otorgado, conformado por descuentos realizados a los trabajadores vía nomina así como pagos directos efectuados en el periodo.

INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO	
VÍA NÓMINA	202,013.72
PAGOS DIRECTOS	3,840.27
TOTAL	<u>205,853.99</u>

**EGRESOS:**

Nota 3.

Pago de la prima de seguro a la compañía Axa Seguros, S.A., como complemento correspondiente al periodo del 1 de Marzo al 1 de mayo 2009 como indica:

PERIODO DEL 1 DE MARZO AL 1 DE ABRIL/09	8,966.93
PERIODO DEL 1 DE ABRIL AL 1 DE MAYO/09	9,000.27
Total	<u>17,967.20</u>

Nota 4.

Los cargos y comisiones generados en el periodo se originan por los pagos externos realizados a cargo del fideicomiso; en el presente periodo las comisiones fueron cobradas por los pagos realizado a la compañía Axa, Seguros S.A, y el cobro de seis cheques pagados.

OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS:	
CARGO POR TRASPASO	265.00
CHEQUE PAGADO	41.40
TOTAL	<u>306.40</u>

Estas notas son parte integrante del Estado de Resultados