



FONDO DE VIVIENDA DEL
AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
“FOVIM”

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

ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS
JULIO - 2009



BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO DE 2009

ACTIVO

BANCOS

CONTRATO	1700016239	35,400,845.51	
CUENTA DE CHEQUES	1700016239	<u>1,780,755.72</u>	37,181,601.23

DEUDORES FOVIM

FIDEICOMISARIOS		36,748,290.38	
AYUNTAMIENTO		<u>237,319.76</u>	36,985,610.14

SUMA ACTIVO

74,167,211.37

PATRIMONIO

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		63,623,660.58	
RESULTADO DEL EJERCICIO		9,008,919.91	
RESULTADO DEL PERIODO		<u>1,534,630.88</u>	

TOTAL PATRIMONIO

74,167,211.37

CUENTAS DE ORDEN

INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO	218,845.04
INTERESES PENDIENTES POR APLICAR	218,845.04

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

SECRETARIA


C.P. LIGIA ROSA LOLBÉ CARRILLO JIMÉNEZ



ESTADO DE RESULTADOS
1o AL 31 DE JULIO DE 2009

INGRESOS

5% APORTACIÓN MENSUAL MUNICIPIO	1,155,003.50	
INTERESES GENERADOS ^(nota 1)	207,407.48	
INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO ^(nota 2)	215,847.80	
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	19,926.66	
SUMA		1,598,185.44

EGRESOS

HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16	
PAGO DE SEGURO DE VIDA ^(NOTA 3)	51,451.90	
OTROS CARGOS Y COMISIONES ^(Nota 4)	564.50	
SUMA		63,554.56
RESULTADO		1,534,630.88

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

SECRETARIA


C.P. LIGIA ROSA LOLBÉ CARRILLO JIMÉNEZ



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

RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	6% APORTACION MUNICIPIO MENSUAL	INTERESES GENERADOS	INTERESES POR FINANCIAMIENTO	RECUPERACION SEGURO DE VIDA	OTROS DEPÓSITOS	SUMA INGRESOS	DEUDORES FOVIM	HONORARIOS BANCARIOS	OTROS CARGOS Y COMISIONES	GASTOS VARIOS	PAGO DE HONORARIOS A TERCEROS	SEGURO DE VIDA	SUMA EGRESOS	SALDOS
SALDO DIC.31/2008														
ENERO	1,181,651.64	152,117.05	190,162.60	198.96	6,789.51	1,530,919.76	571,327.31	8,664.67	432.00	0.00	0.00	26,914.69	607,338.87	29,949,670.33
FEBRERO	1,147,715.65	152,873.98	193,236.15	32,615.62	0.00	1,526,441.40	1,093,969.52	11,538.16	153.20	0.00	0.00	6,813.21	1,112,474.09	31,287,218.53
MARZO	1,157,365.52	216,984.83	200,165.27	13,649.72	0.00	1,598,165.34	606,924.64	11,538.16	425.10	0.00	0.00	28,187.34	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	18,478.38	-251,408.60	33,993,889.87
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	22,770.00	0.00	474,369.02	35,114,676.33
JUNIO	1,165,245.26	51,149.65	205,853.99	21,065.38	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
JULIO	1,166,003.60	207,407.48	216,847.80	19,928.66	0.00	1,598,186.44	558,201.89	11,538.16	664.50	0.00	0.00	51,461.90	621,756.46	37,181,601.23
SUMA	8,201,184.28	1,028,063.00	1,433,376.27	126,962.28	6,789.61	10,796,364.34	3,311,619.89	77,893.83	2,327.00	-	22,770.00	149,812.72	3,564,423.44	37,181,601.23

37,803,357.68



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

RESUMEN DE CRÉDITOS (DEUDORES DIVERSOS)

FECHA	IMPORTE DE CRÉDITOS ENTREGADOS	SUBTOTAL	IMPORTE DE RECUP. DE CRÉDITOS AYUNTAMIENTO	IMPORTE DE RECUP. DE CRÉDITOS DIRECTO	SUBTOTAL	TOTAL MENSUAL	TOTAL SALDO DEUDOR
SALDO INICIAL DIC.31/2008							33,673,990.25
ENERO	948,353.00	948,353.00	255,155.93	121,868.76	377,025.69	571,327.31	34,245,317.56
FEBRERO	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
MARZO	849,446.00	849,446.00	238,145.44	4,375.92	242,521.36	606,924.64	35,946,211.72
ABRIL	60,000.00	60,000.00	219,526.12	122,191.62	341,717.74	-281,717.74	35,664,493.98
MAYO	683,671.00	683,671.00	240,175.19	3,488.15	243,663.34	439,907.66	36,104,401.64
JUNIO	1,012,711.00	1,012,711.00	364,876.00	324,828.39	689,704.39	323,006.61	36,427,408.25
JULIO	821,412.00	821,412.00	218,240.82	44,859.29	263,210.11	558,201.89	36,985,610.14
SUMA	5,889,081.00	5,889,081.00	1,763,647.68	823,913.43	2,377,461.11	3,311,619.89	36,985,610.14



CONCENTRADO DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	REFER	CONCEPTO	PARCIAL	MOVIMIENTO		SALDO	FIDECOMISO		TOTAL
				INGRESO	EGRESO		CHEQUES	INVERSION	
ENERO									
31-Ene-09	Dic-08	SALDO BANCOS A DICIEMBRE DE 2008		1,181,651.64		29,949,670.33			
31-Ene-09		5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		152,117.05		31,131,321.97			
31-Ene-09	Dic-08/Ene-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		190,162.60		31,283,439.02			
31-Ene-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		198.96		31,473,601.62			
31-Ene-09		OTROS DEPOSITOS		6,789.51		31,473,600.58			
31-Ene-09	Dic-08/Ene-09	DEUDORES FOVM		377,025.69	948,353.00	31,480,590.09			
31-Ene-09		PAGO DE SEGURO DE VIDA DEUDORES (DIC-08)			26,914.69	30,909,262.78			
31-Ene-09	Dic-08	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			8,664.87	30,882,348.09			
31-Ene-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			432.00	30,873,683.22			
						30,873,251.22	1,437,436.67	29,435,814.55	30,873,251.22
FEBRERO									
28-Feb-09	Ene-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,147,715.65		30,873,251.22			
28-Feb-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		152,515.16		32,020,966.87			
28-Feb-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		358.82		32,173,482.03			
28-Feb-09	Ene-09/Febrero-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		193,236.15		32,173,840.85			
28-Feb-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		32,615.62		32,367,077.00			
28-Feb-09	Ene-09/Febrero-09	DEUDORES FOVM		219,618.48	1,313,588.00	31,305,723.10			
28-Feb-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	31,294,184.94			
28-Feb-09		PAGO POLIZA DE SEGURO			6,813.21	31,287,371.73			
28-Feb-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			153.20	31,287,218.53			
						31,287,218.53	1,698,888.82	29,588,329.71	31,287,218.53
MARZO									
31-Mar-09	Feb-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,157,365.52		31,287,218.53			
31-Mar-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		216,544.95		32,444,584.05			
31-Mar-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		439.88		32,661,129.00			
31-Mar-09	Feb-09/Marzo-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		200,165.27		32,861,734.15			
31-Mar-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		13,649.72		32,875,383.87			
31-Mar-09	Feb-09/Marzo-09	DEUDORES FOVM		242,521.36	849,446.00	32,268,459.23			
31-Mar-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	32,256,921.07			
31-Mar-09		PAGO POLIZA DE SEGURO			28,187.34	32,228,733.73			
31-Mar-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			425.10	32,228,308.63			
						32,228,308.63	2,423,433.98	29,804,874.65	32,228,308.63
ABRIL									
30-Abr-09	Mar-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,156,523.82		32,228,308.63			
30-Abr-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		126,869.04		33,384,832.45			
30-Abr-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		380.23		33,511,701.49			
30-Abr-09	Marzo-09/Abril-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		212,524.19		33,512,081.72			
30-Abr-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		17,875.36		33,724,605.91			
30-Abr-09	Marzo-09/Abril-09	DEUDORES FOVM		341,717.74	60,000.00	33,742,481.27			
30-Abr-09	Mar-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	34,024,199.01			
30-Abr-09		PAGO POLIZA DE SEGURO			18,478.38	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

Handwritten signature and initials.



CONCENTRADO DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	REFER	CONCEPTO	PARCIAL	MOVIMIENTO		SALDO	F I D E I C O M I S O			
				INGRESO	EGRESO		CHEQUES	INVERSION	TOTAL	
MAYO										
31-May-09	Abri-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	Abri-09/May-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		215,585.27		35,567,424.77				
31-May-09	Abri-09/May-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		21,620.58		35,589,045.35				
31-May-09	Abri-09	DEUDORES FOVIM		243,663.34	683,571.00	35,149,137.69				
31-May-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	35,137,599.53				
31-May-09		PAGO DE HONORARIOS A TERCEROS (AUDITORIA 2009)			22,770.00	35,114,829.53				
31-May-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			153.20	35,114,676.33	1,496,047.92	33,618,628.41		35,114,676.33
JUNIO										
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		36,536,925.23				
30-Jun-09	May-09/Jun-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		21,066.38		36,557,990.61				
30-Jun-09	May-09	DEUDORES FOVIM		689,704.39	1,012,711.00	36,234,984.00				
30-Jun-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	36,223,445.84				
30-Jun-09		PAGO POLIZA DE SEGURO			17,967.20	36,205,478.64				
30-Jun-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			306.40	36,205,172.24	535,403.34	35,669,768.90		36,205,172.24
JULIO										
31-Jul-09	Jun-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,155,003.50		36,205,172.24				
31-Jul-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		207,211.43		37,360,175.74				
31-Jul-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		196.05		37,567,387.17				
31-Jul-09	Jun-09/Jul-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		215,847.80		37,783,431.02				
31-Jul-09	Jun-09/Jul-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		19,926.66		37,803,357.68				
31-Jul-09	Jun-09	DEUDORES FOVIM		263,210.11	821,412.00	37,245,155.79				
31-Jul-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	37,233,617.63				
31-Jul-09		PAGO POLIZA DE SEGURO			51,451.90	37,182,165.73				
31-Jul-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			564.50	37,181,601.23	1,780,755.72	35,400,845.51		37,181,601.23

[Handwritten signature]



ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
POR EL PERIODO DEL 1 AL 31 DE JULIO DE 2009

	MENSUAL
EXISTENCIA INICIAL BANCOS	36,205,172.24
ORIGEN	
APORTACIONES MUNICIPIO	1,155,003.50
INTERESES GENERADOS INVERSIÓN	207,407.48
INTERESES FINANCIAMIENTO	215,847.80
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	19,926.66
TOTAL	<u>37,803,357.68</u>
APLICACIÓN	
HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16
PAGO DE SEGURO DE VIDA	51,451.90
OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIOS	564.50
	<u>63,554.56</u>
CUENTAS POR COBRAR A FIDEICOMISARIOS	558,201.89
EXISTENCIA FINAL BANCOS	37,181,601.23
TOTAL	<u>37,803,357.68</u>

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

SECRETARIA


C.P. LIGIA ROSA LOLBE CARRILLO JIMÉNEZ



ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE JULIO DE 2009

	Aportaciones Patrimoniales	Resultado del Ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008	63,623,660.58	9,008,919.91	72,632,580.49
INCREMENTOS PATRIMONIALES		1,598,185.44	1,598,185.44
APLICACIONES PATRIMONIALES		-63,554.56	-63,554.56
RESULTADO DEL PERIODO	<u>63,623,660.58</u>	<u>10,543,550.79</u>	<u>74,167,211.37</u>

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

SECRETARIA


C.P. LIGIA ROSA LOLBÉ CARRILLO JIMÉNEZ



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
J u l 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	207,211.43
INTERESES GENERADOS CHEQUES	196.05
TOTAL	<u>207,407.48</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	205,962.80
PAGOS DIRECTOS	9,885.00
TOTAL	<u>215,847.80</u>

EGRESOS:

Nota 3.

Pago de la prima de seguro a la compañía Axa Seguros, S.A., así como ajustes efectuados como se indica:

AJUSTE DEL 1 DE MAYO AL 1 DE JUNIO/09	9,110.08
PERIODO DE PAGO DEL 1 DE JUNIO AL 1 DE AGOSTO /09	26,559.22
AJUSTE DEL 1 DE JUNIO AL 1 DE AGOSTO/09	1,668.66
PERIODO DE PAGO DEL 1 DE AGOSTO AL 1 DE SEPTIEMBRE/09	14,113.94
Total	<u>51,451.90</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 cinco cheques pagados.

OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS:	
CARGO POR TRASPASO	530.00
CHEQUE PAGADO	34.50
TOTAL	<u>564.50</u>

Estas notas son parte integrante del Estado de Resultados