



FONDO DE VIVIENDA DEL
AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
“FOVIM”

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

ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS
AGOSTO - 2009



BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2009

ACTIVO

BANCOS

CONTRATO	1700016239	35,493,404.98	
CUENTA DE CHEQUES	1700016239	<u>2,567,122.04</u>	38,060,527.02

DEUDORES FOVIM

FIDEICOMISARIOS		37,466,891.63	
AYUNTAMIENTO		<u>225,772.45</u>	37,692,664.08

SUMA ACTIVO

75,753,191.10

PATRIMONIO

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		63,623,660.58	
RESULTADO DEL EJERCICIO		10,543,550.79	
RESULTADO DEL PERIODO		<u>1,585,979.73</u>	

TOTAL PATRIMONIO

75,753,191.10

CUENTAS DE ORDEN


INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO	211,551.09
INTERESES PENDIENTES POR APLICAR	211,551.09

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

SECRETARIA


G.P. LIGIA ROSA LOLBÉ CARRILLO JIMÉNEZ



ESTADO DE RESULTADOS
1o AL 31 DE AGOSTO DE 2009

INGRESOS

5% APORTACIÓN MENSUAL MUNICIPIO	1,248,459.07	
INTERESES GENERADOS ^(nota 1)	92,854.01	
INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO ^(nota 2)	229,353.23	
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	26,886.08	
SUMA		1,597,552.39

EGRESOS

HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16	
OTROS CARGOS Y COMISIONES ^(Nota 3)	34.50	
SUMA		11,572.66
RESULTADO		1,585,979.73

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 LOLBE CARRILLO JIMÉNEZ



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

RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	% 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	8,664.87	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	133.20	0.00	0.00	6,813.21	1,112,474.09	31,287,218.53
MARZO	1,157,365.52	216,994.83	200,165.27	13,649.72	0.00	1,588,165.34	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	1,155,003.50	207,407.48	215,847.80	19,926.66	0.00	1,598,185.44	-558,201.89	11,538.16	564.50	0.00	0.00	51,451.90	621,756.45	37,181,601.23
AGOSTO	1,248,458.07	92,864.01	229,353.23	28,868.08	0.00	1,687,652.39	707,053.94	11,538.16	34.50	0.00	0.00	0.00	718,628.60	38,080,627.02
SUMA	9,449,643.35	1,120,907.01	1,662,728.60	153,838.38	6,789.51	12,393,906.73	4,018,673.83	89,431.99	2,361.50	-	22,770.00	149,812.72	4,283,050.04	38,050,627.02



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 AYUNTAMIENTO	IMPORTE DE RECUP. DE CRÉDITOS DIRECTO	SUBTOTAL	TOTAL MENSUAL	TOTAL SALDO DEUDOR
SALDO INICIAL DIC-31/2008							
ENERO	948,563.00	948,563.00	255,155.93	121,869.76	377,025.69	571,327.31	33,673,990.26
FEBRERO	1,313,588.00	1,313,588.00	217,428.18	2,190.30	219,618.48	1,093,969.52	34,245,317.56
MARZO	849,446.00	849,446.00	238,145.44	4,375.92	242,521.36	606,924.64	35,339,287.08
ABRIL	60,000.00	60,000.00	219,526.12	122,191.62	341,717.74	-281,717.74	35,664,493.98
MAYO	683,571.00	683,571.00	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	44,969.29	263,210.11	558,201.89	36,985,610.14
AGOSTO	1,178,893.60	1,178,893.60	237,319.76	234,619.80	471,939.56	707,053.94	37,692,664.08
SUMA	6,867,974.60	6,867,974.60	1,930,867.44	868,433.23	2,849,300.67	4,018,673.83	37,692,664.08

[Handwritten signature and scribbles]



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	F I D E I C O M I S O	
				INGRESO	EGRESO		CHEQUES	INVERSION
ENERO								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		31,480,390.09		
31-Ene-09	Dic-08/Ene-09	DEUDORES FOVIM		377,025.69	948,353.00	30,909,262.78		
31-Ene-09		PAGO DE SEGURO DE VIDA DEUDORES (DIC-08)			26,914.69	30,882,348.09		
31-Ene-09	Dic-08	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			8,664.87	30,873,683.22		
31-Ene-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			432.00	30,873,251.22	1,437,436.67	29,435,814.55
FEBRERO								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/Feb-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		193,236.15		32,367,077.00		
28-Feb-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		32,615.62		32,399,692.62		
28-Feb-09	Ene-09/Feb-09	DEUDORES FOVIM		219,618.48	1,313,588.00	31,305,723.10		
28-Feb-09	Ene-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	1,698,888.82	29,588,329.71
MARZO								MARZO
31-Mar-09	Feb-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,157,366.52		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/Marz-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		200,166.27		32,861,568.88		
31-Mar-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		13,649.72		32,875,383.87		
31-Mar-09	Feb-09/Marz-09	DEUDORES FOVIM		242,521.36	849,446.00	32,268,459.23		
31-Mar-09	Feb-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	2,423,433.98	29,804,874.65
ABRIL								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		33,384,832.46		
30-Abr-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		380.23		33,511,701.49		
30-Abr-09	Marz-09/Abril-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		212,524.19		33,512,081.72		
30-Abr-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		17,875.36		33,742,605.91		
30-Abr-09	Marz-09/Abril-09	DEUDORES FOVIM		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	34,012,660.85		
30-Abr-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			292.60	33,993,889.87	495,522.28	33,498,367.59

[Handwritten signature]



CONCENTRADO DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	REFER	CONCEPTO	PARCIAL	MOVIMIENTO		SALDO DEUDOR	FIDEICOMISO		
				INGRESO	EGRESO		CHEQUES	INVERSION	TOTAL
MAYO									
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		215,588.27		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/May-09	DEUDORES FOVM		243,663.34		35,589,045.35			
31-May-09	Abi-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			683,571.00	35,149,137.69			
31-May-09	Abi-09	PAGO DE HONORARIOS A TERCEROS (AUDITORIA 2008)			11,538.16	35,137,599.53			
31-May-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			22,770.00	35,114,829.53			
					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		36,331,071.24			
30-Jun-09	May-09/Jun-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		21,066.38		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	May-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			
					306.40	36,205,172.24	635,403.34	35,609,768.90	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		37,567,583.22			
31-Jul-09	Jun-09/Jul-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		19,926.66		37,783,431.02			
31-Jul-09	Jun-09	DEUDORES FOVM		263,210.11		37,803,357.68			
31-Jul-09	Jun-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			821,412.00	37,245,155.79			
31-Jul-09	Jun-09	PAGO POLIZA DE SEGURO			11,538.16	37,233,617.63			
31-Jul-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			51,451.90	37,182,165.73			
					564.50	37,181,601.23	1,780,708.72	35,400,845.51	37,181,601.23
AGOSTO									
31-Ago-09	Jul-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,248,459.07		37,181,601.23			
31-Ago-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		92,559.47		38,430,060.30			
31-Ago-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		294.54		38,522,619.77			
31-Ago-09	Jul-09/Agt-09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		229,353.23		38,522,914.31			
31-Ago-09	Jul-09/Agt-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		26,886.08		38,752,267.54			
31-Ago-09	Jul-09/Agt-09	DEUDORES FOVM		471,839.56		38,779,153.62			
31-Ago-09	Jul-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			1,178,893.50	38,072,099.68			
31-Ago-09	Jul-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	38,060,561.52			
31-Ago-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			34.50	38,060,527.02			
					34.50	38,060,527.02	2,567,122.04	35,493,404.98	38,060,527.02

[Handwritten signature]



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

	MENSUAL
EXISTENCIA INICIAL BANCOS	37,181,601.23
ORIGEN	
APORTACIONES MUNICIPIO	1,248,459.07
INTERESES GENERADOS INVERSIÓN	92,854.01
INTERESES FINANCIAMIENTO	229,353.23
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	26,886.08
TOTAL	<u>38,779,153.62</u>
APLICACIÓN	
HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16
OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIOS	34.50
	<u>11,572.66</u>
CUENTAS POR COBRAR A FIDEICOMISARIOS	707,053.94
EXISTENCIA FINAL BANCOS	38,060,527.02
TOTAL	<u>38,779,153.62</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 AGOSTO DE 2009

	Aportaciones Patrimoniales	Resultado del Ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008	63,623,660.58	10,543,550.79	74,167,211.37
INCREMENTOS PATRIMONIALES		1,597,552.39	1,597,552.39
APLICACIONES PATRIMONIALES		-11,572.66	-11,572.66
RESULTADO DEL PERIODO	<u>63,623,660.58</u>	<u>12,129,530.52</u>	<u>75,753,191.10</u>

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

SECRETARIA


C.P. LIGIA ROSA LOLBÉ GARRILLO JIMÉNEZ



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A g o s t o 2 0 0 9

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	92,559.47
INTERESES GENERADOS CHEQUES	294.54
TOTAL	<u>92,854.01</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	218,845.04
PAGOS DIRECTOS	10,508.19
TOTAL	<u>229,353.23</u>

EGRESOS:

Nota 3.

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 se generaron por el cobro de cinco cheques pagados.

OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS:

CHEQUE PAGADO	<u>34.50</u>
TOTAL	<u>34.50</u>

Estas notas son parte integrante del Estado de Resultados