



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

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

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



BALANCE GENERAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009

**ACTIVO**

**BANCOS**

CONTRATO	1700016239	38,722,629.97	
CUENTA DE CHEQUES	1700016239	<u>1,005,171.67</u>	39,727,801.64

**DEUDORES FOVIM**

FIDEICOMISARIOS		37,272,189.90	
AYUNTAMIENTO		<u>236,479.21</u>	37,508,669.11

SUMA ACTIVO

77,236,470.75

**PATRIMONIO**

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	63,623,660.58
RESULTADO DEL EJERCICIO	12,129,530.52
RESULTADO DEL PERIODO	<u>1,483,279.65</u>

TOTAL PATRIMONIO

77,236,470.75

CUENTAS DE ORDEN

INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO	212,986.24
INTERESES PENDIENTES POR APLICAR	212,986.24

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

  
L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

SECRETARIA

  
C.P. LIGIA ROSA LOLBÉ CARRILLO JIMÉNEZ



ESTADO DE RESULTADOS  
1o AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009

INGRESOS

5% APORTACIÓN MENSUAL MUNICIPIO	1,164,843.29	
INTERESES GENERADOS <sup>(nota 1)</sup>	91,720.62	
INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO <sup>(nota 2)</sup>	216,292.97	
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	22,020.73	
<b>SUMA</b>		<b>1,494,877.61</b>

EGRESOS

HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16	
OTROS CARGOS Y COMISIONES <sup>(nota 3)</sup>	59.80	
<b>SUMA</b>		<b>11,597.96</b>
<b>RESULTADO</b>		<b>1,483,279.65</b>

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



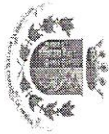


MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN  
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA  
FIDEICOMISO F-1623  
AÑO 2009

RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	5% APORTACION MUNICIPIO MENSUAL	INTERESES GENERADOS	INTERESES POR FINANCIAMIENTO	RECUPERACION SEGURO DE VIDA	OTROS DEPOSITOS	SUMA INGRESOS	DEUDORES FOVIM	HONORARIOS BANCARIOS	OTROS CARGOS Y COMISIONES	GASTOS VARIOS	PAGO DE HONORARIOS A TERCEROS	SEGURO DE VIDA	SUMA EGRESOS	SALDOS
<b>SALDO DIC-31/2008</b>														
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	30,873,251.22
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	216,994.83	200,165.27	13,649.72	0.00	1,588,165.34	606,924.64	11,538.16	423.10	0.00	0.00	28,187.34	647,075.24	32,228,308.63
ABRIL	1,156,523.92	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	215,586.27	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	1,185,245.26	51,149.65	205,853.90	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	1,185,003.50	207,407.48	215,847.80	19,928.66	0.00	1,598,185.44	558,201.89	11,538.16	564.50	0.00	0.00	51,451.90	621,756.45	37,181,501.23
AGOSTO	1,248,459.07	92,854.01	229,353.23	28,898.08	0.00	1,598,552.39	707,053.94	11,538.16	34.50	0.00	0.00	0.00	718,628.60	38,080,527.02
SEPTIEMBRE	1,164,843.29	91,720.62	216,292.97	22,020.73	0.00	1,494,877.61	-183,994.97	11,538.16	59.80	0.00	0.00	0.00	-172,397.01	39,727,801.64
<b>SUMA</b>	<b>10,614,486.64</b>	<b>1,212,627.53</b>	<b>1,879,021.47</b>	<b>175,859.09</b>	<b>6,789.51</b>	<b>13,888,784.34</b>	<b>3,834,678.86</b>	<b>100,570.15</b>	<b>2,421.30</b>	<b>-</b>	<b>22,770.00</b>	<b>149,812.72</b>	<b>4,110,653.03</b>	<b>39,727,801.64</b>

39,555,404.63



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
<b>SALDO INICIAL DIC-31/2008</b>							
ENERO	948,353.00	948,353.00	255,155.93	121,869.76	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	219,528.12	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	44,589.29	263,210.11	558,201.89	36,985,610.14
AGOSTO	1,178,893.50	1,178,893.50	237,319.76	234,519.80	471,839.56	707,053.94	37,692,664.08
SEPTIEMBRE	48,920.00	48,920.00	225,772.45	7,142.62	232,914.97	-183,994.97	37,508,669.11
<b>SUMA</b>	<b>6,916,894.60</b>	<b>6,916,894.60</b>	<b>2,216,639.89</b>	<b>856,676.76</b>	<b>3,082,216.64</b>	<b>3,834,678.86</b>	<b>37,508,669.11</b>



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

CONCENTRADO DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	REFER	CONCEPTO	PARCIAL	MOVIMIENTO		SALDO	FIDELCOMISO		
				INGRESO	EGRESO		CHEQUES	INVERSION	TOTAL
<b>ENERO</b>							<b>ENERO</b>		
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		31,473,800.58			
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	30,873,251.22
<b>FEBRERO</b>							<b>FEBRERO</b>		
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		32,173,840.85			
28-Feb-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		32,615.62		32,367,077.00			
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	31,287,218.53
<b>MARZO</b>							<b>MARZO</b>		
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		32,661,568.88			
31-Mar-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		13,649.72		32,861,734.15			
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			426.10	32,228,308.63	2,423,433.98	29,804,874.65	32,228,308.63
<b>ABRIL</b>							<b>ABRIL</b>		
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	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		33,724,605.91			
30-Abr-09	Marz-09/Abril-09	DEUDORES FOVIM		341,717.74	60,000.00	34,024,199.01			
30-Abr-09	Mar-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	34,012,660.85			
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	495,522.28	33,498,367.59	33,993,889.87





MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN  
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA  
FIDECOMISO 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	TOTAL
<b>MAYO</b>									
31-May-09	Abri-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,237,678.89		<b>33,993,889.87</b>			
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 FOVM		243,663.34	683,571.00	35,149,137.69			
31-May-09	Abri-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	35,137,599.53			
31-May-09	Abri-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	<b>35,114,676.33</b>	1,496,047.92	33,618,628.41	35,114,676.33
<b>JUNIO</b>									
30-Jun-09	May-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,165,245.26		<b>35,114,676.33</b>			
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		21,065.38		36,557,990.61			
30-Jun-09	May-09/Jun-09	DEUDORES FOVM		689,704.39	1,012,711.00	36,234,984.00			
30-Jun-09	May-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	36,223,445.84			
30-Jun-09	May-09	PAGO POLIZA DE SEGURO			17,967.20	36,205,478.64			
30-Jun-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			306.40	<b>36,205,172.24</b>	535,403.34	35,669,768.90	36,205,172.24
<b>JULIO</b>									
31-Jul-09	Jun-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,155,003.50		<b>36,205,172.24</b>			
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/Jul-09	DEUDORES FOVM		263,210.11	821,412.00	37,245,155.79			
31-Jul-09	Jun-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	37,233,617.63			
31-Jul-09	Jun-09	PAGO POLIZA DE SEGURO			51,451.90	37,182,165.73			
31-Jul-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			564.50	<b>37,181,601.23</b>	1,780,755.72	35,400,845.51	37,181,601.23
<b>AGOSTO</b>									
31-Ago-09	Jul-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,248,459.07		<b>37,181,601.23</b>			
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		38,752,267.54			
31-Ago-09	Jul-09/Agt-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		26,886.08		38,779,153.62			
31-Ago-09	Jul-09/Agt-09	DEUDORES FOVM		471,839.56	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	Jul-09	OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			34.50	<b>38,060,527.02</b>	2,567,122.04	35,493,404.98	38,060,527.02



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATÁN  
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA  
 FIDECOMISO F-160715-2  
 AÑO 2009

CONCENTRADO DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	REFER	CONCEPTO	PARCIAL	MOVIMIENTO		SALDO	FIDECOMISO		TOTAL
				INGRESO	EGRESO		CHEQUES	INVERSION	
SEPTIEMBRE									
30-Sep-09	Ago-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,164,843.29		38,060,527.02			
30-Sep-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		91,421.18		39,225,370.31			
30-Sep-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		299.44		39,316,791.49			
30-Sep-09	Ago-Sep/09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		216,292.97		39,533,383.90			
30-Sep-09	Ago-Sep/09	RECUP. SEGURO DE VIDA		22,020.73		39,555,404.63			
30-Sep-09	Ago-09	DEUDORES FOVM		232,914.97	48,920.00	39,739,399.60			
30-Sep-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	39,727,861.44			
30-Sep-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			59.80	39,727,801.64			
							1,005,174.67	38,722,629.97	39,727,801.64
							SEPTIEMBRE		

*[Handwritten signature]*



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

	MENSUAL
EXISTENCIA INICIAL BANCOS	38,060,527.02
<b>ORIGEN</b>	
APORTACIONES MUNICIPIO	1,164,843.29
INTERESES GENERADOS INVERSIÓN	91,720.62
INTERESES FINANCIAMIENTO	216,292.97
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	22,020.73
<b>TOTAL</b>	<b><u>39,555,404.63</u></b>
<b>APLICACIÓN</b>	
HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16
OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIOS	59.80
	<u>11,597.96</u>
CUENTAS POR COBRAR A FIDEICOMISARIOS	-183,994.97
EXISTENCIA FINAL BANCOS	39,727,801.64
<b>TOTAL</b>	<b><u>39,555,404.63</u></b>

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

  
L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

SECRETARIA

  
C.P. LIGIA ROSA LOLBÉ CARRILLO JIMÉNEZ





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

	Aportaciones Patrimoniales	Resultado del Ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008	63,623,660.58	12,129,530.52	75,753,191.10
INCREMENTOS PATRIMONIALES		1,494,877.61	1,494,877.61
APLICACIONES PATRIMONIALES		-11,597.96	-11,597.96
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>63,623,660.58</b>	<b>13,612,810.17</b>	<b>77,236,470.75</b>

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

SECRETARIA

C.P. LIGIA ROSA LOLBÉ CARRILLO JIMÉNEZ



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
S e p t i e m b r e 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	91,421.18
INTERESES GENERADOS CHEQUES	299.44
TOTAL	<u>91,720.62</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	211,551.09
PAGOS DIRECTOS	4,741.88
TOTAL	<u>216,292.97</u>

**EGRESOS:**

Nota 3.

Los cargos y comisiones generados en el periodo se originaron por el cobro de dos cheques pagados y el cobro de IDE recaudado .

OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS:

CHEQUE PAGADO	13.80
IDE recaudado	46.00
TOTAL	<u>59.80</u>

Estas notas son parte integrante del Estado de Resultados