



FONDO DE VIVIENDA DEL
AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
“FOVIM”

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

ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS
OCTUBRE- 2009



BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2009

ACTIVO

BANCOS

CONTRATO	1700016239	38,822,368.73	
CUENTA DE CHEQUES	1700016239	<u>1,779,863.61</u>	40,602,232.34

DEUDORES FOVIM

FIDEICOMISARIOS		37,836,341.97	
AYUNTAMIENTO		<u>252,540.37</u>	38,088,882.34

SUMA ACTIVO

78,691,114.68

PATRIMONIO

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		63,623,660.58	
RESULTADO DEL EJERCICIO		13,612,810.17	
RESULTADO DEL PERIODO		<u>1,454,643.93</u>	

TOTAL PATRIMONIO

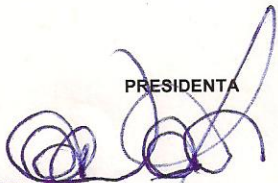
78,691,114.68

CUENTAS DE ORDEN

INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO	222,926.70
INTERESES PENDIENTES POR APLICAR	222,926.70

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

PROSECRETARIA


C.P. GEORGINA OFELIA ESCALANTE MARRUFO



ESTADO DE RESULTADOS
1o AL 31 DE OCTUBRE DE 2009

INGRESOS

5% APORTACIÓN MENSUAL MUNICIPIO	1,163,242.05	
INTERESES GENERADOS ^(nota 1)	99,890.40	
INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO ^(nota 2)	222,922.73	
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	20,359.58	
SUMA		1,506,414.76

EGRESOS

HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16	
PAGO DE SEGURO DE VIDA ^(NOTA 3)	39,783.42	
OTROS CARGOS Y COMISIONES ^(Nota 4)	449.25	
SUMA		51,770.83
RESULTADO		1,454,643.93

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-1623
AÑO 2009

RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	5% APORTACION MUNICIPIO MENSUAL	INTERESES GENERADOS	INTERESES POR FINANCIAMIENTO	RECUPERACION SEGURO DE VIDA	OTROS DEPÓSITOS	SUMA INGRESOS	DEUDORES FOVIMI	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	1,447,715.65	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	127,964.83	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	474,389.02	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	1,248,459.07	92,854.01	229,353.23	26,886.08	0.00	1,597,552.39	707,053.94	11,538.16	34.50	0.00	0.00	0.00	718,626.60	38,060,527.02
SEPTIEMBRE	1,164,843.29	91,720.62	216,292.97	22,020.73	0.00	1,484,877.61	-183,994.97	11,538.16	59.80	0.00	0.00	0.00	-172,387.01	39,727,801.64
OCTUBRE	1,163,242.05	99,890.40	222,922.73	20,359.58	0.00	1,506,414.76	580,213.23	11,538.16	449.25	0.00	0.00	39,783.42	631,984.05	40,502,232.34
SUMA	11,777,728.69	1,312,618.03	2,101,944.20	196,218.67	6,789.51	15,385,199.10	4,414,892.09	112,508.31	2,870.65	-	22,770.00	189,596.14	4,742,637.09	40,502,232.34



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							
ENERO	948,353.00	948,353.00	255,155.93	121,969.76	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	608,924.64	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	683,571.00	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	44,869.29	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	7,142.52	232,914.97	-183,994.97	37,508,669.11
OCTUBRE	880,187.60	880,187.60	236,478.21	63,495.06	299,974.27	580,213.23	38,088,882.34
SUMA	7,797,082.00	7,797,082.00	2,453,119.10	929,070.81	3,382,189.91	4,414,892.09	38,088,882.34



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	
ENERO										
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 INVERSION		190,162.60		31,283,439.02				31,283,439.02
31-Ene-09		INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		198.96		31,473,601.62				31,473,601.62
31-Ene-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		6,789.51		31,480,590.09				31,480,590.09
31-Ene-09	Dic-08/Ene-09	OTROS DEPOSITOS		377,025.69		31,857,615.78				31,857,615.78
31-Ene-09		DEUDORES FOVM			948,353.00	30,909,262.78				30,909,262.78
31-Ene-09	Dic-08	PAGO DE SEGURO DE VIDA DEUDORES (DIC-08)			26,914.69	30,882,348.09				30,882,348.09
31-Ene-09		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
FEBRERO										
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 FOVM		219,618.48		32,399,692.62				32,399,692.62
28-Feb-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			1,313,588.00	31,305,723.10				31,305,723.10
28-Feb-09	Ene-09	PAGO POLIZA DE SEGURO			11,538.16	31,294,184.94				31,294,184.94
28-Feb-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			6,813.21	31,287,371.73				31,287,371.73
28-Feb-09					153.20	31,287,218.53				31,287,218.53
MARZO										
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		32,661,568.88				32,661,568.88
31-Mar-09		RECUP. SEGURO DE VIDA		13,649.72		32,861,734.15				32,861,734.15
31-Mar-09	Feb-09/Marz-09	DEUDORES FOVM		242,521.36		32,875,383.87				32,875,383.87
31-Mar-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			849,446.00	32,268,459.23				32,268,459.23
31-Mar-09	Feb-09	PAGO POLIZA DE SEGURO			11,538.16	32,256,921.07				32,256,921.07
31-Mar-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			28,187.34	32,228,733.73				32,228,733.73
31-Mar-09					425.10	32,228,308.63				32,228,308.63
ABRIL										
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 FOVM		341,717.74		33,742,481.27				33,742,481.27
30-Abr-09	Mar-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			60,000.00	34,024,199.01				34,024,199.01
30-Abr-09	Mar-09	PAGO POLIZA DE SEGURO			11,538.16	34,012,660.85				34,012,660.85
30-Abr-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			18,478.38	33,994,182.47				33,994,182.47
30-Abr-09					292.60	33,993,889.87				33,993,889.87
							495,522.28	33,498,367.59	33,993,889.87	



CONCENTRADO DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	REFER	CONCEPTO	PARCIAL	MOVIMIENTO		SALDO DEUDOR	FIDEICOMISO		TOTAL
				INGRESO	EGRESO		CHEQUES	INVERSION	
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		35,351,839.50			
31-May-09	Abri-09/May-09	RECUP. SEGURO DE VIDA		21,620.58		35,567,424.77			
31-May-09	Abri-09	DEUDORES FOVIM		243,663.34	683,571.00	35,589,045.35			
31-May-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	35,149,137.69			
31-May-09		PAGO DE HONORARIOS A TERCEROS (AUDITORIA 2009)			22,770.00	35,137,599.53			
31-May-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			153.20	35,114,829.53			
						35,114,676.33			35,114,676.33
JUNIO									
30-Jun-09	May-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,165,245.26		36,279,921.59			
30-Jun-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		51,140.49		36,331,062.08			
30-Jun-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		9.16		36,331,071.24			
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	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			
						36,205,172.24			36,205,172.24
JULIO									
31-Jul-09	Jun-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,155,003.50		37,360,175.74			
31-Jul-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		207,211.43		37,567,387.17			
31-Jul-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		196.05		37,567,583.22			
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			
						37,181,601.23			37,181,601.23
AGOSTO									
31-Ago-09	Jul-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,248,459.07		38,430,060.30			
31-Ago-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		92,559.47		38,522,619.77			
31-Ago-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		294.54		38,522,914.31			
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	DEUDORES FOVIM		471,839.56	1,178,893.50	38,072,009.68			
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			
						38,060,527.02			38,060,527.02
							2,567,122.04	35,493,404.98	38,060,527.02

[Handwritten signature]



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		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		39,317,090.93			
30-Sep-09	Ago-Sep/09	RECUP. SEGURO DE VIDA		22,020.73		39,533,383.90			
30-Sep-09	Ago-09	DEUDORES FOVIM		232,914.97	48,920.00	39,555,404.63			
30-Sep-09		PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			11,538.16	39,739,399.60			
30-Sep-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			59.80	39,727,861.44			
OCTUBRE						39,727,801.64			39,727,801.64
31-Oct-09	Sep-09	5% APORTACION DEL AYUNTAMIENTO		1,163,242.05		40,891,043.69			
31-Oct-09		INTERESES GENERADOS INVERSION		99,738.77		40,990,782.46			
31-Oct-09		INTERESES GENERADOS CHEQUES		151.63		40,990,934.09			
31-Oct-09	Sep-Oct/09	INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		222,922.73		41,213,856.82			
31-Oct-09	Sep-Oct/09	RECUP. SEGURO DE VIDA		20,359.58		41,234,216.40			
31-Oct-09	Sep-Oct/09	DEUDORES FOVIM		299,974.27	880,187.50	40,654,003.17			
31-Oct-09	Sep-09	PAGO DE HONORARIOS BANCARIOS			39,783.42	40,614,219.75			
31-Oct-09		OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS			11,538.16	40,602,681.59			
31-Oct-09					449.25	40,602,232.34			
						40,602,232.34			40,602,232.34
							1,779,863.61	38,822,368.73	
									40,602,232.34
									OCTUBRE

[Handwritten signature]

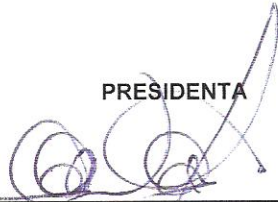


ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS
POR EL PERIODO DEL 1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2009

	MENSUAL
EXISTENCIA INICIAL BANCOS	39,727,801.64
ORIGEN	
APORTACIONES MUNICIPIO	1,163,242.05
INTERESES GENERADOS INVERSIÓN	99,890.40
INTERESES FINANCIAMIENTO	222,922.73
RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA	20,359.58
TOTAL	<u>41,234,216.40</u>
APLICACIÓN	
HONORARIOS BANCARIOS	11,538.16
PAGO DE SEGURO DE VIDA	39,783.42
OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIOS	449.25
	<u>51,770.83</u>
CUENTAS POR COBRAR A FIDEICOMISARIOS	580,213.23
EXISTENCIA FINAL BANCOS	40,602,232.34
TOTAL	<u>41,234,216.40</u>

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 31 DE OCTUBRE DE 2009

	Aportaciones Patrimoniales	Resultado del Ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008	63,623,660.58	13,612,810.17	77,236,470.75
INCREMENTOS PATRIMONIALES		1,506,414.76	1,506,414.76
APLICACIONES PATRIMONIALES		-51,770.83	-51,770.83
RESULTADO DEL PERIODO	<u>63,623,660.58</u>	<u>15,067,454.10</u>	<u>78,691,114.68</u>

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA

PROSECRETARIA


C.P. GEORGINA OFELIA ESCALANTE MARRUFO



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
O c t u 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	\$ 99,738.77
INTERESES GENERADOS CHEQUES	\$ 151.63
TOTAL	<u>\$ 99,890.40</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	\$ 212,986.24
PAGOS DIRECTOS	\$ 9,936.49
TOTAL	<u>\$ 222,922.73</u>

EGRESOS:

Nota 3.

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

Ajuste de pago del 1 de junio al 1 de julio del 2009	\$ 5,617.32
Ajuste de pago del 1 de julio al 1 de agosto de 2009	\$ 5,938.22
Periodo de pago del 1 de septiembre al 1 de noviembre de 2009	\$ 28,227.88
TOTAL	<u>\$ 39,783.42</u>

Nota 4.

Los cargos y comisiones generados en el periodo se originaron por el cobro de cinco cheques pagados así como comisiones cobradas pro transferecna bancaria generado por el pago de la poliza de seguro

OTROS CARGOS Y COMISIONES BANCARIAS:

CHEQUE PAGADO	\$ 51.75
CARGO POR TRASPASO	\$ 397.50
TOTAL	<u>\$ 449.25</u>

Estas notas son parte integrante del Estado de Resultados