



Ayuntamiento de Mérida
2012-2015

FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA FIDEICOMISO "FOVIM" F-1623

OFV-2013-213

Mérida, Yucatán a 15 de Noviembre de 2013.

0001150

Asunto: Entrega de Estados Financieros

AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO DE YUCATÁN

AT'N: C.P.C. RENÉ HUMBERTO MÁRQUEZ ARCILA M.F.
AUDITOR SUPERIOR DEL ESTADO DE YUCATÁN
PRESENTE.-

AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA ^{Clasificación PB}
RECIBIDO
28 NOV 2013
8:34 am
SUBDIRECCION DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACION

Por este medio me permito hacerle entrega de los Estados Financieros del mes de **OCTUBRE** del presente año, en donde se detallan cada uno de los movimientos efectuados en el Fondo de Vivienda del Ayuntamiento de Mérida así como lo acumulado respectivo.

Quedo a sus órdenes agradeciéndole de antemano la atención que a no dudar prestará al presente.

ATENTAMENTE

"471 Años de Nobleza y Lealtad"

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA
DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL
PRESIDENTA DEL COMITÉ TÉCNICO

CORRESPONDENCIA
RECIBIDA
27 NOV 2013
SUBDIRECCION DE RECURSOS HUMANOS

AYUNTAMIENTO DE MERIDA
DIRECCION DE ADMINISTRACION

RECIBIDO
27 NOV 2013

FIRMA Cpe. HORA 14:10 p

AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO DE YUCATÁN
2010-2017

ACTEY
27 NOV 2013

C.C.P. C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG. - DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN.
C.C.P. LIC. GABRIELA GUTIÉRREZ DE LOS SANTOS.- SUBDIRECTORA DE RECURSOS HUMANOS.
C.C.P. C.P. RITA MARÍA SUÁREZ ALCOCER.- SUBDIRECTORA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN.
C.C.P. ARCHIVO.

H. CONGRESO DEL ESTADO DE YUCATÁN
RECEPCION DE INFORMES DE LA CUENTA PUBLICA Y
CORRESPONDENCIA: E HORA 12:15 Vo. Bo. 2

COPIA

OCTUBRE
2013



Fondo de Vivienda del
Ayuntamiento de Mérida
“FOVIM”



ESTADOS FINANCIEROS
OCTUBRE 2013



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
 FIDEICOMISO F-1623
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 31 DE OCTUBRE DE 2013

| | Oct-13 | Sep-13 | | Oct-13 | Sep-13 |
|---------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ACTIVO | | | PATRIMONIO | | |
| <i>Activo Circulante</i> | | | <i>Patrimonio Contribuido</i> | | |
| <u>Efectivo y Equivalentes</u> | | | Aportaciones | | |
| Bancos | | | Aportaciones Acumuladas | 51,477,030.11 | 49,785,173.64 |
| Cuenta 1700016239 | 338,866.75 | 365,658.11 | Aportación Extraordinaria | - | - |
| Inversiones Temporales | | | Aportaciones Mensual Municipio 5% | 1,582,542.79 | 1,691,856.47 |
| Cuenta 1700016239 ScotiaBank | 42,151,699.20 | 39,913,758.05 | Aportaciones pendientes por aplicar 5% | 1,705,840.85 | 1,582,542.79 |
| Cuenta 350006660 Banco Interacciones | 41,937,573.96 | 41,825,075.96 | | <u>54,765,413.75</u> | <u>53,059,572.90</u> |
| Cuenta 400123902 Banco Interacciones | 18,300,702.67 | 18,252,809.62 | | | |
| | <u>102,728,842.58</u> | <u>100,357,301.74</u> | | | |
| <u>Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes</u> | | | <i>Patrimonio Generado</i> | | |
| Cuentas por cobrar a C.P. | 7,508,866.89 | 7,388,628.54 | Resultado de Ejercicios Anteriores | 114,928,939.70 | 114,928,939.70 |
| Deudores Diversos por Cobrar a C.P. (NOTA 1) | 2,048,052.85 | 1,915,130.08 | Resultado del Ejercicio | 6,690,994.01 | 6,043,962.91 |
| Creditos fovim | 342,212.00 | 332,587.29 | Rectificaciones de resultado de Ejercicios Ant | 0.00 | 0.00 |
| Aport Mensual Mpio 5% | 1,705,840.85 | 1,582,542.79 | | <u>121,619,933.71</u> | <u>120,972,902.61</u> |
| Prestamos Otorgados a corto Plazo | 64,099,585.14 | 64,371,415.15 | | | |
| | <u>73,656,504.88</u> | <u>73,675,173.77</u> | | | |
| Total de Activos | <u>176,385,347.46</u> | <u>174,032,475.51</u> | Total de Patrimonio | <u>176,385,347.46</u> | <u>174,032,475.51</u> |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|------------------------------------|------------|
| INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO | 390,512.71 |
| INTERESES PENDIENTES POR APLICAR | 390,512.71 |
| RETENCIONES DE SEGURO DE VIDA | 23,471.84 |
| RETENCIONES PENDIENTES POR APLICAR | 23,471.84 |

COMITÉ TÉCNICO



PRESIDENTA

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA
 DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
 FIDEICOMISO F-1623
 ESTADO DE ACTIVIDADES
 DEL 1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2013

| | Oct-13 | Sep-13 |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS | | |
| Otros ingresos y beneficios | | |
| Ingresos Financieros | | |
| Intereses ganados de valores, créditos, bonos y otros | | |
| Intereses generados inversión ^(nota 1) | 250,673.91 | 258,012.30 |
| Intereses generados por financiamiento ^(nota 2) | 415,396.27 | 423,278.80 |
| Otros Ingresos y Beneficios Varios | | |
| Otros Ingresos y beneficios Varios ^(Nota 3) | 22,849.29 | 23,628.48 |
| Total de Ingresos | 688,919.47 | 704,919.58 |
| GASTOS Y OTRAS PERDIDAS | | |
| Gastos de Funcionamiento | | |
| Materiales y suministro | | |
| Materiales de Admon, emision de doctos y art. Oficiales | - | - |
| Servicios Generales | | |
| Servicios Profesionales, Cientificos y Tec. y Otros Serv. | - | - |
| Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales ^(Nota 4) | 20,617.14 | 20,558.78 |
| Otros Servicios Generales ^(Nota 5) | 21,271.23 | 21,093.92 |
| Total de Gastos y Otras Perdidas | 41,888.37 | 41,652.70 |
| AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO | 647,031.10 | 663,266.88 |

Las notas adjuntas son parte integrante del Estado de Actividades

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA
 DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN





MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
FIDEICOMISO F-1623
ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO
DEL 1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2013

| CONCEPTO | PATRIMONIO CONTRIBUIDO | PATRIMONIO GENERADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | PATRIMONIO GENERADO EN EL EJERCICIO | AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR | TOTAL |
|------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Patrimonio Neto al final del Ejercicio Anterior 2012 | 36,971,124.54 | 105,896,656.95 | 9,032,282.75 | | 151,900,064.24 |
| Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Ant. | | | | | - |
| Cambios por errores contables | | | | | - |
| Patrimonio Neto del Ejercicio | 17,794,289.21 | | 6,043,962.91 | | 23,838,252.12 |
| Resultado del Ejercicio: Ahorro/Desahorro | | | 647,031.10 | | 647,031.10 |
| Saldo Neto Patrimonio 2013 | 54,765,413.75 | 105,896,656.95 | 15,723,276.76 | - | 176,385,347.46 |

COMITÉ TÉCNICO

PRÉSIDENTE

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA
DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN





MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
 FIDEICOMISO F-1623
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 DEL 1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2013

Oct-13

Sep-13

Flujos de Efectivo de las actividades de gestión

Origen

Otros Ingresos y Beneficios

Ingresos financieros

Intereses ganado de valores, creditos, bonos y otros

666,070.18

681,291.10

Otros Ingresos y Beneficios Varios

Otros Ingresos y beneficios Varios

22,849.29

688,919.47

23,628.48

704,919.58

Gastos de Funcionamiento

Materiales y suministro

Materiales de Admon, emision de doctos y art. Oficiales

Servicios Generales

Servicios Profesionales, Cientificos y Tec. y Otros Serv.

0.00

0.00

Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales

20,617.14

20,558.78

Otros Servicios Generales

21,271.23

41,888.37

21,093.92

41,652.70

Flujos Netos de Efectivo por actividades de operación

647,031.10

663,266.88

Flujos de Efectivo de las actividades de Inversión

Origen

Contribuciones de Capital

3,288,383.64

3,274,399.26

Flujos Netos de Efectivo por actividades de inversion

3,288,383.64

3,274,399.26

Flujos de Efectivo de las actividades de Financiamiento

Origen

Disminucion de derechos a recibir efectivo y equivalente

141,966.95

60,892.40

Aplicación

Derechos a recibir efectivo y equivalente

1,705,840.85

1,582,542.79

Flujos Netos de Efectivo por actividades de financiamiento

1,563,873.90

1,643,435.19

Incremento/ Disminución Neta del Efectivo y Equivalentes al Efec

Efectivo y Equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio

Efectivo y Equivalentes al efectivo al final del ejercicio

2,371,540.84

2,294,230.95

100,357,301.74

98,063,070.79

28,842.58

100,357,301.74



COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA
 DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

E.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
FIDEICOMISO F-1623
REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2013

| CUENTA CONTABLE | SALDO INICIAL | CARGOS DEL PERIODO | ABONOS DEL PERIODO | SALDO FINAL | FLUJO DEL PERIODO |
|----------------------------------------------------|---------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4(1+2-3) | (1-4) |
| 1 ACTIVO | | | | | |
| 1.1 ACTIVO CIRCULANTE | | | | | |
| 1.1.1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo | | | | | |
| 1.1.1.2 Bancos | 365,658.11 | 2,367,755.30 | 2,394,546.66 | 338,866.75 | 26,791.36 |
| 1.1.1.4 Inversiones Temporales | 99,991,643.63 | 2,398,332.20 | 0.00 | 102,389,975.83 | -2,398,332.20 |
| 1.1.2 Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes | | | | | |
| 1.1.2.2 Cuentas por Cobrar a Corto Plazo | 7,388,628.54 | 126,747.72 | 6,509.37 | 7,508,866.89 | -120,238.35 |
| 1.1.2.3 Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo | 1,915,130.08 | 2,048,052.85 | 1,915,130.08 | 2,048,052.85 | -132,922.77 |
| 1.1.2.6 Préstamos Otorgados a Corto Plazo | 64,371,415.15 | 205,000.00 | 476,830.01 | 64,099,585.14 | 271,830.01 |

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA
DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN





MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA
FIDEICOMISO F-1623
AÑO 2013
RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

| FECHA | APORTACION EXTRAORD | 5% APORTACION MUNICIPIO MENSUAL | INTERESES GENERADOS | INTERESES POR FINANCIAMIENTO | RECUPERACIÓN SEGURO DE VIDA | OTROS DEPÓSITOS | SUMA INGRESOS | DEUDORES FOVM | HONORARIOS BANCARIOS | OTROS CARGOS Y COMISIONES | GASTOS VARIOS | PAGO DE HONORARIOS A TERCEROS | SEGURO DE VIDA | SUMA EGRESOS | SALDOS |
|-------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------------|---------------------------|---------------|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| SALDO DIC.31/2012 | | | | | | | | | | | | | | | |
| ENERO | | 1,629,568.71 | 359,733.62 | 436,883.18 | 31,689.61 | 0.00 | 2,457,875.12 | -462,852.20 | 19,438.51 | 465.24 | 0.00 | 0.00 | 28,749.16 | -414,199.29 | 81,148,586.26 |
| FEBRERO | | 1,571,213.50 | 234,244.48 | 407,465.00 | 30,282.71 | 0.00 | 2,243,205.69 | -404,575.51 | 20,132.14 | 4,168.32 | 0.00 | 0.00 | 28,749.16 | -351,525.89 | 83,743,317.84 |
| MARZO | | 1,580,538.43 | 171,510.32 | 397,536.82 | 30,284.12 | 0.00 | 2,179,869.69 | -340,451.95 | 20,132.14 | 550.40 | 0.00 | 0.00 | 28,559.07 | -291,210.34 | 86,214,397.87 |
| ABRIL | | 1,576,710.18 | 249,031.18 | 437,700.44 | 30,344.26 | 0.00 | 2,293,786.06 | -346,645.20 | 20,132.14 | 370.24 | 0.00 | 0.00 | 28,749.16 | -297,393.66 | 88,805,577.59 |
| MAYO | | 1,575,542.30 | 303,112.95 | 398,679.48 | 29,602.85 | 0.00 | 2,306,937.58 | 45,872.36 | 20,132.14 | 1,196.50 | 0.00 | 0.00 | 26,746.49 | 93,947.49 | 91,018,567.68 |
| JUNIO | | 1,698,128.73 | 238,833.94 | 416,500.33 | 31,680.99 | 0.00 | 2,295,698.25 | 731,049.46 | 20,132.14 | 239.04 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -318,735.43 | 93,722,447.10 |
| JULIO | | 1,594,789.10 | 267,278.70 | 404,150.16 | 29,480.29 | 0.00 | 2,385,143.99 | -339,138.07 | 20,132.14 | 270.50 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 773,492.27 | 95,244,653.08 |
| AGOSTO | | 1,587,558.15 | 375,491.13 | 399,890.40 | 22,362.42 | 0.00 | 2,295,698.25 | 731,049.46 | 20,132.14 | 239.04 | 0.00 | 0.00 | 22,071.63 | -433,115.61 | 98,063,070.79 |
| SEPTIEMBRE | | 1,691,856.47 | 258,012.30 | 423,278.80 | 23,628.48 | 0.00 | 2,396,776.05 | -475,072.70 | 20,132.14 | 585.72 | 0.00 | 0.00 | 21,239.23 | 102,545.10 | 100,357,301.74 |
| OCTUBRE | | 1,582,542.79 | 250,673.91 | 415,396.27 | 22,849.29 | 0.00 | 2,271,462.26 | -141,966.95 | 20,132.14 | 485.00 | 0.00 | 0.00 | 21,271.23 | -100,078.58 | 102,728,842.58 |
| SUMA | - | 16,088,448.36 | 2,707,922.53 | 4,137,480.88 | 282,205.02 | - | 23,216,056.79 | -1,672,888.36 | 200,627.77 | 8,757.60 | - | - | 227,229.05 | -1,236,273.94 | 102,728,842.58 |



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA
FIDEICOMISO F-1623
AÑO 2013

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.31/2012 | | | | | | | |
| ENERO | 0.00 | 0.00 | 347,789.27 | 115,062.93 | 462,852.20 | 462,852.20 | 73,623,552.39 |
| FEBRERO | 0.00 | 0.00 | 400,547.25 | 4,028.26 | 404,575.51 | 404,575.51 | 73,160,700.19 |
| MARZO | 0.00 | 0.00 | 336,382.04 | 4,069.91 | 340,451.95 | 340,451.95 | 72,756,124.68 |
| ABRIL | 0.00 | 0.00 | 337,866.22 | 8,778.98 | 346,645.20 | 346,645.20 | 72,415,672.73 |
| MAYO | 409,153.00 | 409,153.00 | 358,658.50 | 4,622.14 | 363,280.64 | 363,280.64 | 72,069,027.53 |
| JUNIO | 0.00 | 0.00 | 333,299.65 | 5,838.42 | 339,138.07 | 339,138.07 | 72,114,899.89 |
| JULIO | 1,121,808.00 | 1,121,808.00 | 383,365.74 | 7,392.80 | 390,758.54 | 390,758.54 | 71,775,761.82 |
| AGOSTO | 0.00 | 0.00 | 329,772.11 | 145,300.59 | 475,072.70 | 475,072.70 | 72,506,811.28 |
| SEPTIEMBRE | 494,010.00 | 494,010.00 | 426,861.52 | 6,256.08 | 433,117.60 | 433,117.60 | 72,031,738.58 |
| OCTUBRE | 205,000.00 | 205,000.00 | 332,587.29 | 14,379.66 | 346,966.95 | 346,966.95 | 72,092,630.98 |
| SUMA | 2,229,971.00 | 2,229,971.00 | 3,587,129.59 | 315,729.77 | 3,902,859.36 | -1,672,888.36 | 71,950,664.03 |

AYUNTAMIENTO DE MERIDA
RECIBIDO
 28 NOV 2013
 SUBDIRECCION DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACION

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA
DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN SAMBOA WONG
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



NOTAS AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

O C T U B R E 2013

Nota 1:

La cuenta de Deudores Diversos se integra con las aportaciones con cargo al Municipio de Mérida y las retenciones de créditos de los trabajadores, que se encuentran pendientes de enterar o de reflejarse en la Cuentas Bancarias del Fideicomiso, por lo tanto, es importante considerarlas dentro del Estado de Situación Financiera, ya que han sido generadas en el periodo, como a continuación se relaciona:

| PERIODOS | 5% APORT. MUNICIPIO | RETENCION TRABAJADORES CREDITOS | TOTAL |
|--------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|
| Oct-13 | 1,705,840.85 | 342,212.00 | 2,048,052.85 |
| TOTAL | 1,705,840.85 | 342,212.00 | 2,048,052.85 |

CUENTAS DE ORDEN:

Las cuentas de orden se originan por los intereses acumulados y generados en el periodo de Octubre 2013, correspondientes a los créditos otorgados a los trabajadores y por las cuotas del seguro de vida, que fueron retenidos vía nómina y pendientes de enterar por parte del Municipio de Mérida al Fideicomiso F-1623 Fondo de Vivienda del Ayuntamiento de Mérida.

| PERIODOS | INTERESES | SEGURO DE VIDA |
|--------------|-------------------|------------------|
| Oct-13 | 390,512.71 | 23,471.84 |
| TOTAL | 390,512.71 | 23,471.84 |

Estas notas son parte integrante del Estado de Situación Financiera

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA
DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN





NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES
 O C T U B R E 2013

INGRESOS:

Nota 1.

Los intereses generados se integran por los rendimientos obtenidos en la inversión del patrimonio del Fideicomiso en las Instituciones Financieras Scotiabank Inverlat S.A. e Interacciones S.A, y por los rendimientos generados en la cuenta de cheques de Scotiabank Inverlat, correspondientes al mes de Octubre del año 2013, integrado como se indica:

| | | |
|---------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| INTERESES GENERADOS POR INVERSIÓN (Scotiabank) | \$ | 90,282.86 |
| INTERESES GENERADOS POR INVERSIÓN (Interacciones) | \$ | 160,391.05 |
| INTERESES GENERADOS CHEQUES (Scotiabank) | \$ | - |
| TOTAL | \$ | 250,673.91 |

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, mismos que se originaron por los descuentos vía nomina y los pagos directos de los creditos efectuados en el mes de Octubre de 2013, integrado como se indica:

| | | |
|----------------------------------------|-----------|-------------------|
| INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO | | |
| DESCUENTOS VÍA NOMINA | \$ | 371,736.04 |
| PAGOS DIRECTOS | \$ | 43,660.23 |
| TOTAL | \$ | 415,396.27 |

Nota 3.

Otros Ingresos se derivan del cobro de seguro de vida a los fideicomisarios con créditos del fovim, como se indica:

| | | |
|-------------------------------|-----------|------------------|
| DESCUENTO VÍA NOMINA | \$ | 21,987.32 |
| PAGOS DIRECTOS SEGURO DE VIDA | \$ | 861.97 |
| TOTAL | \$ | 22,849.29 |

EGRESOS:

Nota 4.

Los servicios financieros, bancarios y comerciales en el periodo se originaron por los honorarios cobrados por manejo del fideicomiso en el mes de Septiembre de 2013, al IDE recaudado, y comisiones por cheques girados así como comisiones por dispersión de fondos integrado como se indica:

| | | |
|----------------------|-----------|------------------|
| Honorarios bancarios | \$ | 20,132.14 |
| IDE recaudado | \$ | 485.00 |
| TOTAL | \$ | 20,617.14 |

Nota 5.

Otros Servicios Generales, se deriva del pago del Seguro de Vida a la cia General de Seguros, S.A.B. como se indica:

| | | |
|-------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| Periodo del 01 de Septiembre al 01 de Octubre de 2013 | \$ | 21,271.23 |
| TOTAL | \$ | 21,271.23 |



Estas notas son parte integrante del Estado de Actividades

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E. CLAUDIA DEL ROSARIO CANTO MÉZQUITA
 DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
 DIRECTOR DE ADMINISTRACION