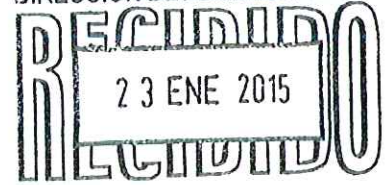




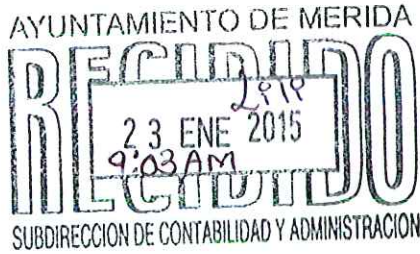
Ayuntamiento de Mérida
2012-2015

AYUNTAMIENTO DE MERIDA
DIRECCION DE ADMINISTRACION



FIRMA Gpe. HORA 9:20 AM

FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA FIDEICOMISO "FOVIM" F-1700016239



OFV-2015-0012

Mérida, Yucatán a 19 de Enero de 2015.

Asunto: Entrega de Estados Financieros

Clasificación PB

0000048

AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO DE YUCATÁN

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

Por este medio me permito hacerle entrega de los Estados Financieros del mes de DICIEMBRE del año 2014, 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

"473 Años de Nobleza y Lealtad"

ABOG. MARIA ISABEL CORONA CRUZ
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE ASUNTOS JURIDICOS INSTITUCIONALES
SUPLENTE DE LA PRESIDENTA DEL COMITÉ TÉCNICO



22 ENE. 2015

Vo. Bo. 20
Hora: 12:30

C.C.P. C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG. - DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN.
C.C.P. LIC. GABRIELA GUTIERREZ DE LOS SANTOS. - SUBDIRECTORA DE RECURSOS HUMANOS.
C.C.P. C.P. RITA MARÍA SUAREZ ALCOCCER. - SUBDIRECTORA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN.
C.C.P. ARCHIVO.

RECEPCIÓN DE INFORMES DE LA CUENTA PÚBLICA Y CORRESPONDENCIA

COPIA

242

**DICIEMBRE
2014**



**Fondo de Vivienda del
Ayuntamiento de Mérida
"FOVIM"**

**ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE 2014**

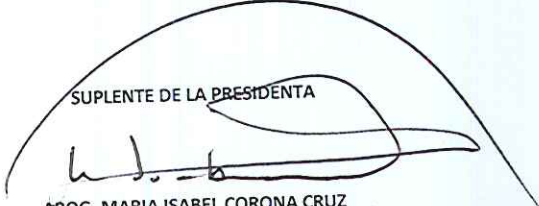





MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
 FIDEICOMISO F-1623
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

	Dic-14	Nov-14		Dic-14	Nov-14
ACTIVO			PATRIMONIO		
Activo Circulante			Patrimonio Contribuido		
Efectivo y Equivalentes			Aportaciones		
Bancos			Aportaciones Acumuladas	75,498,396.27	73,639,730.41
Cuenta 1700016239	9,720.83	6,272.14	Aportación Extraordinaria	-	-
Inversiones Temporales			Aportaciones Mensual Municipio 5%	1,759,109.51	1,858,665.86
Cuenta 1700016239 ScotiaBank	133,881,162.49	131,437,145.39	Aportaciones pendientes por aplicar 5%	1,877,240.31	1,759,109.51
	133,890,883.32	131,443,417.53		79,134,746.09	77,257,505.78
Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes			Patrimonio Generado		
Cuentas por cobrar a C.P.	6,312,821.03	6,313,268.54	Resultado de Ejercicios Anteriores	123,002,105.35	123,002,105.35
Deudores Diversos por Cobrar a C.P. (NOTA 1)	2,253,475.22	2,193,513.84	Resultado del Ejercicio	8,267,784.71	7,567,295.40
Creditos fovim	376,234.91	434,404.33	Rectificaciones de resultado de Ejercicios Ant	0.00	0.00
Aport Mensual Mpio 5%	1,877,240.31	1,759,109.51		131,269,890.06	130,569,400.75
Préstamos Otorgados a corto Plazo	67,947,456.58	67,876,706.62			
	76,513,752.83	76,383,489.00			
Total de Activos	210,404,636.15	207,826,906.53	Total de Patrimonio	210,404,636.15	207,826,906.53

INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO 423,602.59
 INTERESES PENDIENTES POR APLICAR 423,602.59
 RETENCIONES DE SEGURO DE VIDA 25,095.37
 RETENCIONES PENDIENTES POR APLICAR 25,095.37

COMITÉ TÉCNICO

SUPLENTE DE LA PRESIDENTA

 ABOG. MARIA ISABEL CORONA CRUZ
 JEFA DEL DEPARTAMENTO DE ASUNTOS JURIDICOS INSTITUCIONALES

SECRETARIO

 C.P. JORGE MARTIN 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 DICIEMBRE DE 2014

	Dic-14	Nov-14
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS		
Otros ingresos y beneficios		
Ingresos Financieros		
Intereses ganados de valores, créditos, bonos y otros	301,704.58	277,748.95
Intereses generados inversión ^(nota 1)	413,235.02	419,416.45
Intereses generados por financiamiento ^(nota 2)		
Otros Ingresos y Beneficios Varios	23,409.07	26,775.77
Otros Ingresos y beneficios Varios ^(Nota 3)	738,348.67	723,941.17
Total de Ingresos		
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS		
Gastos de Funcionamiento		
Materiales y suministro		
Materiales de Admon, emision de doctos y art. Oficiales		
Servicios Generales		
Servicios Profesionales, Científicos y Tec. y Otros Serv.	21,448.21	21,065.83
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales ^(Nota 4)	16,411.15	15,279.90
Otros Servicios Generales ^(Nota 5)		
Total de Gastos y Otras Perdidas		
AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO		
	700,489.31	687,595.44

Las notas adjuntas son parte integrante del Estado de Actividades

COMITÉ TÉCNICO

SÚPLENTE DE LA PRESIDENTA

ABOG. MARIA ISABEL CORONA CRUZ
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE ASUNTOS JURIDICOS INSTITUCIONALES

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTIN GAMBOA WONG
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

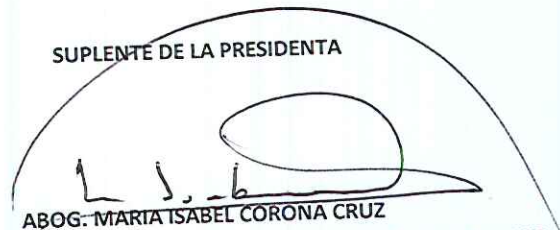


MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
FIDEICOMISO F-1623
ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO
DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

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 2013	56,369,931.85	114,928,939.70	8,073,165.65		179,372,037.20
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Ant.					-
Cambios por errores contables					-
Patrimonio Neto del Ejercicio	22,764,814.24		7,567,295.40		30,332,109.64
Resultado del Ejercicio: Ahorro/Desahorro			700,489.31		700,489.31
Saldo Neto Patrimonio 2014	79,134,746.09	114,928,939.70	16,340,950.36	-	210,404,636.15

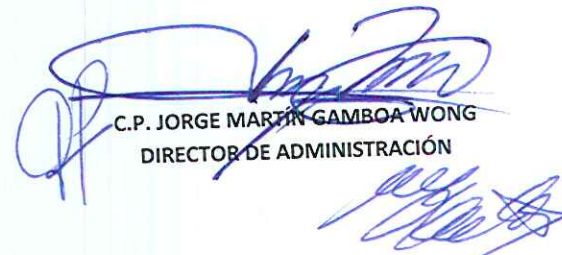
COMITÉ TÉCNICO

SUPLENTE DE LA PRESIDENTA



ABOG. MARTA ISABEL CORONA CRUZ
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE ASUNTOS JURIDICOS INSTITUCIONALES

SECRETARIO




C.P. JORGE MARTIN 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 DICIEMBRE DE 2014

	Dic-14		Nov-14	
Flujos de Efectivo de las actividades de gestión				
Origen				
Otros Ingresos y Beneficios				
Ingresos financieros				
Intereses ganado de valores, creditos, bonos y otros	714,939.60		697,165.40	
Otros Ingresos y Beneficios Varios	23,409.07	738,348.67	26,775.77	723,941.17
Otros Ingresos y beneficios Varios				
Gastos de Funcionamiento				
Materiales y suministro				
Materiales de Admon, emision de doctos y art. Oficiales	-		-	
Servicios Generales				
Servicios Profesionales, Científicos y Tec. y Otros Serv.	0.00		0.00	
Servicios Profesionales, Científicos y Tec. y Otros Serv.	21,448.21		21,065.83	
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	16,411.15	37,859.36	15,279.90	36,345.73
Otros Servicios Generales				
		<u>700,489.31</u>		<u>687,595.44</u>
Flujos Netos de Efectivo por actividades de operación				
Flujos de Efectivo de las actividades de Inversión				
Origen				
Contribuciones de Capital		3,636,349.82		3,617,775.37
		<u>3,636,349.82</u>		<u>3,617,775.37</u>
Flujos Netos de Efectivo por actividades de inversion				
Flujos de Efectivo de los actividades de Financiamiento				
Origen				
Disminucion de derechos a recibir efectivo y equivalente		12,133.03		617,542.40
Aplicación				
Derechos a recibir efectivo y equivalente		1,877,240.31		1,759,109.51
		<u>1,889,373.34</u>		<u>2,376,651.91</u>
Flujos Netos de Efectivo por actividades de financiamiento				
		<u>2,447,465.79</u>		<u>1,928,718.90</u>
Incremento/ Disminución Neta del Efectivo y Equivalentes al Efec				
Efectivo y Equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio		131,443,417.53		129,514,698.63
Efectivo y Equivalentes al efectivo al final del ejercicio		133,890,883.32		131,443,417.53

COMITÉ TÉCNICO

SUPLENTE DE LA PRESIDENTA

 ABOG. MARIA ISABEL CORONA CRUZ
 JEFA DEL DEPARTAMENTO DE ASUNTOS JURIDICOS INSTITUCIONALES

SECRETARIO


 C.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 DICIEMBRE DE 2014

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	6,272.14	3,309,874.99	3,306,426.30	9,720.83	-3,448.69
1.1.1.4	Inversiones Temporales	131,437,145.39	3,020,492.13	576,475.03	133,881,162.49	-2,444,017.10
1.1.2	Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes					
1.1.2.2	Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	6,313,268.54	0.00	447.51	6,312,821.03	447.51
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	2,193,513.84	2,253,475.22	2,193,513.84	2,253,475.22	-59,961.38
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	67,876,706.62	549,779.39	479,029.43	67,947,456.58	-70,749.96

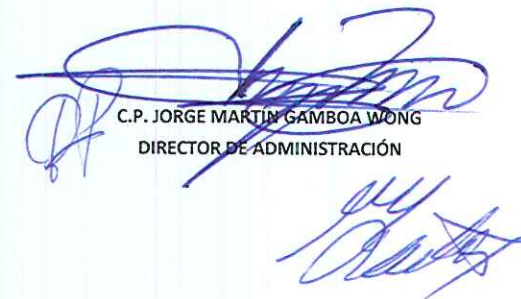
COMITÉ TÉCNICO

SUPLENTE DE LA PRESIDENTA



ABOG. MARIA ISABEL CORONA CRUZ
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE ASUNTOS JURIDICOS INSTITUCIONALES

SECRETARIO



C.P. JORGE MARTIN GAMBOA WONG
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA
FIDEICOMISO F-1623
AÑO 2014
RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	APORTACION EXTRAORD	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
SALDO DIC.31/2013															
ENERO		1,722,229.04	293,153.10	424,612.99	24,969.55	0.00	2,464,964.68	-457,827.74	20,132.14	381.64	0.00	0.00	21,525.13	-415,788.83	107,938,752.47
FEBRERO		1,672,518.75	266,700.22	415,411.93	25,630.63	13,486.84	2,393,748.37	51,133.16	20,932.19	133.64	0.00	0.00	21,429.07	93,628.06	110,819,505.98
MARZO		1,668,699.04	306,372.69	395,775.75	23,306.01	0.00	2,394,153.49	1,344,297.99	20,932.19	133.64	0.00	0.00	21,256.32	1,386,620.14	113,119,626.29
ABRIL		1,673,841.89	303,502.26	401,796.54	24,113.00	210.47	2,403,464.16	-265,467.81	20,932.19	133.64	0.00	0.00	21,218.38	-223,183.60	114,127,159.64
MAYO		1,817,542.93	310,114.70	421,716.00	24,942.66	0.00	2,574,316.29	-170,341.86	20,932.19	267.28	0.00	0.00	43,041.54	-106,100.85	116,753,807.40
JUNIO		1,702,399.76	283,640.79	405,138.33	23,655.26	0.00	2,414,834.14	327,269.66	20,932.19	0.00	0.00	0.00	0.00	348,201.85	119,434,224.54
JULIO		1,704,933.38	249,968.71	417,213.16	27,067.81	0.00	2,399,183.06	293,283.44	20,932.19	0.00	0.00	0.00	0.00	314,215.63	123,585,824.26
AGOSTO		1,840,564.52	284,510.90	418,307.00	22,466.72	655.93	2,566,505.07	14,977.73	20,932.19	133.64	0.00	0.00	15,207.84	51,251.40	126,101,077.93
SEPTIEMBRE		1,730,334.16	308,739.53	403,189.90	22,350.92	0.00	2,464,614.51	880,073.06	20,932.19	133.64	0.00	0.00	16,260.21	917,399.10	127,648,293.34
OCTUBRE		1,736,735.09	283,455.26	416,917.61	22,391.19	0.00	2,459,499.15	556,154.73	20,932.19	133.64	0.00	0.00	15,873.30	593,093.86	129,514,698.63
NOVIEMBRE		1,858,665.86	277,748.95	419,416.45	24,214.22	2,561.55	2,582,607.03	617,542.40	20,932.19	133.64	0.00	0.00	15,279.90	653,888.13	131,443,417.53
DECEMBER		1,759,109.51	301,704.58	413,235.02	23,409.07	0.00	2,497,458.18	12,133.03	21,314.57	133.64	0.00	0.00	16,411.15	49,992.39	133,890,883.32
SUMA		-	20,887,573.93	3,469,611.69	4,952,730.68	288,517.04	16,914.79	29,615,348.13	3,203,227.79	250,768.61	1,718.04	-	-	207,502.84	3,663,217.28



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA
FIDEICOMISO F-1623
AÑO 2014

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.31/2013							
ENERO	0.00	0.00	450,539.34	7,288.40	457,827.74	- 457,827.74	71,433,284.73
FEBRERO	762,200.00	762,200.00	704,368.37	6,698.47	711,066.84	51,133.16	70,975,456.99
MARZO	1,676,524.00	1,676,524.00	323,532.12	8,693.89	332,226.01	1,344,297.99	71,026,590.15
ABRIL	66,800.00	66,800.00	328,657.77	3,610.04	332,267.81	- 265,467.81	72,370,888.14
MAYO	211,500.00	211,500.00	377,572.33	4,269.53	381,841.86	- 170,341.86	72,105,420.33
JUNIO	743,330.00	743,330.00	409,047.83	7,012.51	416,060.34	327,269.66	71,935,078.47
JULIO	626,500.00	626,500.00	324,850.69	8,365.87	333,216.56	293,283.44	72,262,348.13
AGOSTO	389,000.00	389,000.00	365,130.34	8,891.93	374,022.27	14,977.73	72,555,631.57
SEPTIEMBRE	1,205,000.00	1,205,000.00	316,130.73	8,796.21	324,926.94	880,073.06	73,450,682.36
OCTUBRE	978,000.00	978,000.00	417,325.54	4,519.73	421,845.27	556,154.73	74,006,837.09
NOVIEMBRE	984,500.00	984,500.00	362,664.05	4,293.55	366,957.60	617,542.40	74,624,379.49
DECEMBER	549,779.39	549,779.39	434,404.33	103,242.03	537,646.36	12,133.03	74,636,512.52
SUMA		8,193,133.39	4,814,223.44	175,682.16	4,989,905.60	3,203,227.79	74,636,512.52

COMITÉ TÉCNICO

SUPLENTE DE LA PRESIDENTA

ABOG. MARIA ISABEL CORONA CROZ
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE ASUNTOS JURIDICOS INSTITUCIONALES

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTIN GAMBOA WONG
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



NOTAS AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

D I C I E M B R E 2014

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
Dic-14	1,877,240.31	376,234.91	2,253,475.22
TOTAL	1,877,240.31	376,234.91	2,253,475.22

CUENTAS DE ORDEN:

Las cuentas de orden se originan por los intereses acumulados y generados en el periodo de Diciembre 2014, 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
Dic-14	423,602.59	25,095.37
TOTAL	423,602.59	25,095.37

Estas notas son parte integrante del Estado de Situación Financiera

COMITÉ TÉCNICO

SUPLENTE DE LA PRESIDENTA

ABOG. MARIA ISABEL CORONA CRUZ
JEFA DEL DEPTO. DE ASUNTOS JURIDICOS INSTITUCIONALES

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES
 D I C I E M B R E 2014

INGRESOS:

Nota 1.

Los intereses generados se integran por los rendimientos obtenidos en la inversión del patrimonio del Fideicomiso en la Institución Financiera Scotiabank Inverlat S.A. y por los rendimientos generados en la cuenta de cheques de Scotiabank Inverlat, correspondientes al mes de Diciembre del año 2014, integrado como se indica:

INTERESES GENERADOS POR INVERSIÓN (Scotiabank)	\$	301,704.58
INTERESES GENERADOS CHEQUES (Scotiabank)	\$	-
TOTAL	\$	<u>301,704.58</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, mismos que se originaron por los descuentos vía nomina y los pagos directos de los créditos efectuados en el mes de Diciembre de 2014, integrado como se indica:

INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		
DESCUENTOS VÍA NOMINA	\$	388,958.28
PAGOS DIRECTOS	\$	24,276.74
TOTAL	\$	<u>413,235.02</u>

Nota 3.

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

DESCUENTO VÍA NOMINA	\$	22,900.05
PAGOS DIRECTOS SEGURO DE VIDA	\$	509.02
TOTAL	\$	<u>23,409.07</u>

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 Noviembre de 2014, al IDE recaudado, y comisiones por cheques girados así como comisiones por dispersión de fondos integrado como se indica:

Honorarios bancarios	\$	21,314.57
Comisión por dispersión de fondos	\$	133.64
TOTAL	\$	<u>21,448.21</u>

Nota 5.

Otros Servicios Generales, se deriva del pago del Seguro de Vida a la cía Grupo Nacional Provincial, S.A.B. como se indica:

Período del 01 de Octubre al 31 de Octubre de 2014	\$	16,411.15
TOTAL	\$	<u>16,411.15</u>

Estas notas son parte integrante del Estado de Actividades

COMITÉ TÉCNICO

SUPLANTE DE LA PRESIDENTA

SECRETARIO

ABOG. MARIA ISABEL CORONA CRUZ
 JEFA DEL DEPTO. DE ASUNTOS JURIDICOS INSTITUCIONALES

C.P. JORGE MARTIN GAMBOA WONG
 DIRECTOR DE ADMINISTRACION