



Ayuntamiento de Mérida
2012-2015

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

OFV-2015-217

Mérida, Yucatán a 26 de Agosto de 2015.

764

Asunto: Entrega de Estados Financieros

Clasificación PB

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 AGOSTO del año 2015, 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"



AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
RECIBIDO
28 AGO 2015
recibido 12:13

E. 28 AGO. 2015
Ho. Bo. 2
Hora: 11:17

[Firma]
L.A.E.T. LAURA CRISTINA MUÑOZ MOLINA
DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL
PRESIDENTA DEL COMITÉ TÉCNICO

RECEPCIÓN DE INFORMES DE LA CUENTA PÚBLICA Y CORRESPONDENCIA

CORRESPONDENCIA
RECIBIDA
28 AGO 2015
[Firma]

- 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 ALCOCER.- SUBDIRECTORA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS HUMANOS.
- C.C.P. ARCHIVO.

COPIA

AGOSTO
2015



**Fondo de Vivienda del
Ayuntamiento de Mérida
“FOVIM”**

ESTADOS FINANCIEROS
AGOSTO 2015



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
 FIDEICOMISO F-1700016239
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 31 DE AGOSTO DE 2015

	ago-15	jul-15		ago-15	jul-15
ACTIVO			PATRIMONIO		
Activo Circulante			Patrimonio Contribuido		
<u>Efectivo y Equivalentes</u>			Aportaciones		
Bancos			Aportaciones Acumuladas	90,357,070.81	88,465,189.59
Cuenta 1700016239	-	28,317.83	Aportación Extraordinaria	-	-
Inversiones Temporales			Aportaciones Mensual Municipio 5%	2,030,677.23	1,891,881.22
Cuenta 1700016239 ScotiaBank	155,173,895.66	152,216,184.41	Aportaciones pendientes por aplicar 5%	2,016,587.41	2,030,677.23
	155,173,895.66	152,244,502.24		94,404,335.45	92,387,748.04
<u>Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes</u>			Patrimonio Generado		
Cuentas por cobrar a C.P.	5,169,917.92	5,430,385.10	Resultado de Ejercicios Anteriores	131,269,890.06	131,269,890.06
Deudores Diversos por Cobrar a C.P. (NOTA 1)	2,346,667.02	2,371,107.30	Resultado del Ejercicio	5,367,705.12	4,956,211.82
Creditos fovim	330,079.61	340,430.07	Rectificaciones de resultado de Ejercicios Ant	0.00	0.00
Aport Mensual Mpio 5%	2,016,587.41	2,030,677.23		136,637,595.18	136,226,101.88
Prestamos Otorgados a corto Plazo	68,351,450.03	68,567,855.28			
	75,868,034.97	76,369,347.68			
Total de Activos	231,041,930.63	228,613,849.92	Total de Patrimonio	231,041,930.63	228,613,849.92

INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO	401,459.55
INTERESES PENDIENTES POR APLICAR	401,459.55
RETENCIONES DE SEGURO DE VIDA	24,583.28
RETENCIONES POR PENALIZACIÓN	457.00
RETENCIONES PENDIENTES POR APLICAR	25,040.28

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E.T. LAURA CRISTINA MUÑOZ MOLINA
 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-1700016239
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2015

	ago-15	jul-15
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS		
Otros ingresos y beneficios		
Ingresos Financieros		
Intereses ganados de valores, créditos, bonos y otros		
Intereses generados inversión ^(nota 1)	17,256.33	12,102.00
Intereses generados por financiamiento ^(nota 2)	431,777.86	426,431.14
Otros Ingresos y Beneficios Varios		
Otros Ingresos y beneficios Varios ^(Nota 3)	28,732.89	23,985.66
Total de Ingresos	477,767.08	462,518.80
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.	-	-
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales ^(Nota 4)	22,087.84	21,920.14
Otros Servicios Generales ^(Nota 5)	44,185.94	16,792.75
Total de Gastos y Otras Perdidas	66,273.78	38,712.89
AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO	411,493.30	423,805.91


Las notas adjuntas son parte integrante del Estado de Actividades

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E.T. LAURA CRISTINA MUÑOZ MOLINA
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-1700016239
ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO
DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2015

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 2014	77,257,505.78	123,002,105.35	8,267,784.71		208,527,395.84
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Ant.					-
Cambios por errores contables			-		-
Patrimonio Neto del Ejercicio	17,146,829.67		4,956,211.82		22,103,041.49
Resultado del Ejercicio: Ahorro/Desahorro			411,493.30		411,493.30
Saldo Neto Patrimonio 2015	94,404,335.45	123,002,105.35	13,635,489.83	-	231,041,930.63

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA


L.A.E.T. LAURA CRISTINA MUÑOZ MOLINA
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-1700016239
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2015

	ago-15		jul-15	
Flujos de Efectivo de las actividades de gestión				
Origen				
Otros Ingresos y Beneficios				
Ingresos financieros				
Intereses ganado de valores, creditos, bonos y otros	449,034.19		438,533.14	
Otros Ingresos y Beneficios Varios				
Otros Ingresos y beneficios Varios	<u>28,732.89</u>	<u>477,767.08</u>	<u>23,985.66</u>	<u>462,518.80</u>
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	22,087.84		21,920.14	
Otros Servicios Generales	<u>44,185.94</u>	<u>66,273.78</u>	<u>16,792.75</u>	<u>38,712.89</u>
Flujos Netos de Efectivo por actividades de operación	<u>411,493.30</u>		<u>423,805.91</u>	
Flujos de Efectivo de las actividades de Inversión				
Origen				
Contribuciones de Capital				
	4,047,264.64		3,922,558.45	
Flujos Netos de Efectivo por actividades de inversion	<u>4,047,264.64</u>		<u>3,922,558.45</u>	
Flujos de Efectivo de las actividades de Financiamiento				
Origen				
Disminucion de derechos a recibir efectivo y equivalente				
	-	487,222.89		366,902.34
Aplicación				
Derechos a recibir efectivo y equivalente				
	2,016,587.41		2,030,677.23	
Flujos Netos de Efectivo por actividades de financiamiento	<u>1,529,364.52</u>		<u>2,397,579.57</u>	
Incremento/ Disminución Neta del Efectivo y Equivalentes al Efec	<u>2,929,393.42</u>		<u>1,948,784.79</u>	
Efectivo y Equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio	152,244,502.24		150,295,717.45	
Efectivo y Equivalentes al efectivo al final del ejercicio	155,173,895.66		152,244,502.24	

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E.T. LAURA CRISTINA MUÑOZ MOLINA
 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-1700016239
REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2015

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	28,317.83	3,010,620.15	3,038,937.98	0.00	28,317.83
1.1.1.4	Inversiones Temporales	152,216,184.41	2,989,920.53	32,209.28	155,173,895.66	-2,957,711.25
1.1.2	Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes					
1.1.2.2	Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	5,430,385.10	0.00	260,467.18	5,169,917.92	260,467.18
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	2,371,107.30	2,346,667.02	2,371,107.30	2,346,667.02	24,440.28
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	68,567,855.28	259,846.51	476,251.76	68,351,450.03	216,405.25

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E.T. LAURA CRISTINA MUÑOZ MOLINA
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-1700016239
 AÑO 2015
 RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE PATRIMONIO

FECHA	APORTACION EXTRAORD	5% APORTACION MUNICIPIO MENSUAL	INTERESES GENERADOS	INTERESES POR FINANCIAMIENTO	RECUPERACION 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.31/2014															
ENERO	0.00	1,877,240.31	318,698.94	486,767.47	26,091.89	0.00	2,708,798.61	-386,925.83	20,932.19	133.64	0.00	0.00	16,817.83	-349,042.17	133,890,883.32
FEBRERO	0.00	1,790,973.49	284,676.45	415,066.77	25,602.66	2,781.28	2,519,100.65	-588,321.91	21,786.51	133.64	0.00	0.00	16,572.84	-549,828.92	136,948,724.10
MARZO	0.00	1,826,458.96	320,467.51	421,838.32	22,270.65	2,917.60	2,593,953.04	917,231.63	21,786.51	133.64	0.00	0.00	16,587.98	955,739.76	140,017,653.67
ABRIL	0.00	1,846,060.99	12,234.57	424,106.47	24,056.19	-1,318.91	2,305,139.31	-372,397.91	21,786.51	0.00	0.00	0.00	0.00	955,739.76	141,655,866.95
MAYO	0.00	1,977,970.38	16,517.43	427,734.73	25,292.34	5,418.34	2,452,933.22	-72,208.30	21,786.51	267.28	0.00	0.00	33,138.74	-17,015.77	144,311,617.66
JUNIO	0.00	1,888,979.68	1,064,308.31	413,389.08	23,935.05	0.00	3,390,612.12	-162,122.09	21,786.51	133.64	0.00	0.00	16,663.26	-123,538.68	146,781,566.65
JULIO	0.00	1,891,881.22	12,102.00	426,431.14	23,985.66	0.00	2,354,400.02	366,902.34	21,786.50	133.64	0.00	0.00	16,792.75	405,615.23	150,295,717.45
AGOSTO	0.00	2,030,677.23	17,256.33	431,777.86	25,673.52	3,059.37	2,508,444.31	-487,222.89	21,954.20	133.64	0.00	0.00	44,185.94	-420,949.11	152,244,502.24
SUMA	-	15,130,242.26	2,046,261.54	3,447,111.84	196,907.96	12,857.68	20,833,381.28	-785,064.96	173,605.44	1,069.12	-	-	160,759.34	-449,631.06	155,173,895.66



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MERIDA
 FIDEICOMISO F-1700016239
 AÑO 2015

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.31/2014							
ENERO	0.00	0.00	376,234.91	10,690.92	386,925.83	-386,925.83	74,636,512.52
FEBRERO	0.00	0.00	510,225.77	78,096.14	588,321.91	-588,321.91	74,249,586.69
MARZO	1,247,729.86	1,247,729.86	323,916.70	6,581.53	330,498.23	917,231.63	73,661,264.78
ABRIL	0.00	0.00	360,452.16	11,945.75	372,397.91	-372,397.91	74,578,496.41
MAYO	304,000.00	304,000.00	374,192.70	2,015.60	376,208.30	-72,208.30	74,206,098.50
JUNIO	527,000.00	527,000.00	591,085.07	98,037.02	689,122.09	-162,122.09	74,133,890.20
JULIO	748,000.00	748,000.00	369,729.66	11,368.00	381,097.66	366,902.34	73,971,768.11
AGOSTO	0.00	0.00	340,430.07	146,792.82	487,222.89	-487,222.89	74,338,670.45
SUMA	2,826,729.86	2,826,729.86	3,246,267.04	365,527.78	3,611,794.82	-785,064.96	73,851,447.56

COMITÉ TÉCNICO

PRÉSIDENTA

L.A.E.T. LAURA CRISTINA MUÑOZ MOLINA
 DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



NOTAS AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A G O S T O 2015

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
ago-15	2,016,587.41	330,079.61	2,346,667.02
TOTAL	2,016,587.41	330,079.61	2,346,667.02

CUENTAS DE ORDEN:

Las cuentas de orden se originan por los intereses acumulados y generados en el periodo de Agosto 2015, 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-1700016239 Fondo de Vivienda del Ayuntamiento de Mérida; así como la Penalización por la omisión de pagos cobrada a los ex trabajadores con crédito Fovim que se encontraban en la cartera vencida.

PERIODOS	INTERESES	RETENCIONES POR APLICAR		
		SEGURO DE VIDA	PENALIZACIÓN	TOTAL RETENCIONES
ago-15	401,459.55	24,583.28	457.00	25,040.28
TOTAL	401,459.55	24,583.28	457.00	25,040.28

Estas notas son parte integrante del Estado de Situación Financiera

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E.T. LAURA CRISTINA MUÑOZ MOLINA
DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES
 A G O S T O 2015

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 Agosto del año 2015, integrado como se indica:

INTERESES GENERADOS POR INVERSIÓN (Scotiabank)	\$	17,256.33
INTERESES GENERADOS CHEQUES (Scotiabank)	\$	-
TOTAL	\$	<u>17,256.33</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 Agosto de 2015, integrado como se indica:

INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO		
DESCUENTOS VÍA NOMINA	\$	418,655.16
PAGOS DIRECTOS	\$	13,122.70
TOTAL	\$	<u>431,777.86</u>

Nota 3.

Otros Ingresos se derivan del cobro de seguro de vida a los fideicomisarios con créditos del fovim, la Penalización por la omisión de pagos cobrada a los trabajadores con crédito Fovim que se encontraban en la cartera vencida, como se indica:

DESCUENTO VÍA NOMINA	\$	25,401.16
PAGOS DIRECTOS SEGURO DE VIDA	\$	272.36
PENALIZACIÓN	\$	3,059.37
TOTAL	\$	<u>28,732.89</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 Julio de 2015, al IDE recaudado, y comisiones por cheques girados así como comisiones por dispersión de fondos integrado como se indica:

Honorarios bancarios	\$	21,954.20
Comisión por dispersión de fondos	\$	133.64
TOTAL	\$	<u>22,087.84</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 Junio al 30 de Junio de 2015	\$	14,728.65
Período del 01 de Julio al 31 de Julio de 2015	\$	14,727.95
Período del 01 de Agosto al 31 de Agosto de 2015	\$	14,729.34
TOTAL	\$	<u>44,185.94</u>

Estas notas son parte integrante del Estado de Actividades

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

L.A.E.T. LAURA CRISTINA MUÑOZ MOLINA
 DIRECTORA DE FINANZAS Y TESORERA MUNICIPAL

SECRETARIO

C.P. JORGE MARTÍN GAMBOA WONG
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN