



M.

16 DIC. 2015

Vo. Bo. *b*

Hora: *12:18*

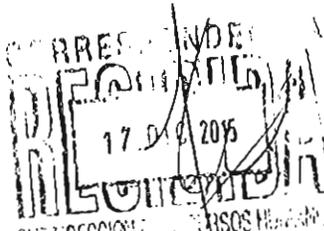
RECEPCIÓN DE INFORMES DE LA CUENTA PÚBLICA Y CORRESPONDENCIA FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA FIDEICOMISO "FOVIM" F-1700016239

OFV-2015-315

Mérida, Yucatán a 10 de Diciembre de 2015.

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 y sus notas del mes de **NOVIEMBRE** del año **2015**, del Fideicomiso Fondo de Vivienda del Ayuntamiento de Mérida, que detallo a continuación:

- Estado de Situación Financiera al 30 de Noviembre de 2015.
- Estado de Actividades del 1 al 30 de Noviembre de 2015.
- Estado de Variación en la Hacienda Pública/Patrimonio del 1 al 30 de Noviembre de 2015.
- Estado de Flujo de Efectivo del 1 al 30 de Noviembre de 2015.
- Notas al Estado de Situación Financiera.
- Notas al Estado de Actividades.

Asimismo, también se le hace llegar por este medio, el Reporte Analítico del Activo del 1 al 30 de Noviembre de 2015 y el Resumen de Movimientos del Patrimonio del referido fideicomiso.

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

ATENTAMENTE
"473 Años de Nobleza y Lealtad"

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

C.C.P. C.P. JUAN CARLOS ROSEL FLORES. - DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN.
C.C.P. L.A.E. RUBÉN DE JESÚS ARJONA ORTIZ.- SUBDIRECTOR DE RECURSOS HUMANOS.
C.C.P. C.P. RITA MARÍA SUAREZ ALCOCER.- SUBDIRECTORA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN.
C.C.P. ARCHIVO.

COPIA

NOVIEMBRE
2015



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

*ESTADOS FINANCIEROS
NOVIEMBRE 2015*



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
 FIDEICOMISO F-1700016239
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

| | nov-15 | oct-15 | | nov-15 | oct-15 |
|---|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| ACTIVO | | | PATRIMONIO | | |
| Activo Circulante | | | Patrimonio Contribuido | | |
| Efectivo y Equivalentes | | | Aportaciones | | |
| Bancos | | | Aportaciones Acumuladas | 96,300,249.65 | 94,404,335.45 |
| Cuenta 1700016239 | 48,745.03 | 13,585.93 | Aportación Extraordinaria | - | - |
| Inversiones Temporales | | | Aportaciones Mensual Municipio 5% | 1,892,091.36 | 1,895,914.20 |
| Cuenta 1700016239 ScotiaBank | 162,427,804.49 | 160,634,618.91 | Aportaciones pendientes por aplicar 5% | 1,879,014.17 | 1,892,091.36 |
| | 162,476,549.52 | 160,648,204.84 | | 100,071,355.18 | 98,192,341.01 |
| Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes | | | Patrimonio Generado | | |
| Cuentas por cobrar a C.P. | 0.00 | 0.00 | Resultado de Ejercicios Anteriores | 131,269,890.06 | 131,269,890.06 |
| Deudores Diversos por Cobrar a C.P. ^(NOTA 1) | 2,243,010.94 | 2,386,040.62 | Resultado del Ejercicio | 7,819,149.23 | 7,383,851.32 |
| Creditos fovim | 363,996.77 | 493,949.26 | Rectificaciones de resultado de Ejercicios Ant | 0.00 | 0.00 |
| Aport Mensual Mpio 5% | 1,879,014.17 | 1,892,091.36 | | 139,089,039.29 | 138,653,741.38 |
| Prestamos Otorgados a Corto Plazo | 71,388.62 | 60,509.01 | | | |
| | 2,314,399.56 | 2,446,549.63 | | | |
| Total Activo Circulante | 164,790,949.08 | 163,094,754.47 | | | |
| Activo No Circulante | | | | | |
| Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes a Largo Plazo | | | | | |
| Prestamos Otorgados a Largo Plazo | 74,369,445.39 | 73,751,327.92 | | | |
| Total Activo No Circulante | 74,369,445.39 | 73,751,327.92 | | | |
| Total de Activos | 239,160,394.47 | 236,846,082.39 | Total de Patrimonio | 239,160,394.47 | 236,846,082.39 |

| | |
|------------------------------------|------------|
| INTERESES GENERADOS EN EL PERIODO | 399,130.40 |
| INTERESES PENDIENTES POR APLICAR | 399,130.40 |
| RETENCIONES DE SEGURO DE VIDA | 25,668.64 |
| RETENCIONES POR PENALIZACIÓN | 2,492.19 |
| RETENCIONES PENDIENTES POR APLICAR | 28,160.83 |

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

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

SECRETARIO

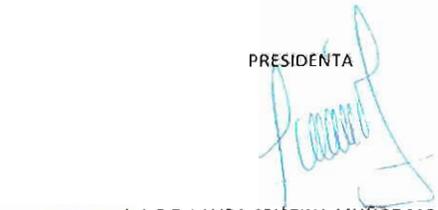
C.P. JUAN CARLOS ROSEL FLORES
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



| | nov-15 | oct-15 |
|--|-------------------|-------------------|
| INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS | | |
| Otros ingresos y beneficios | | |
| Ingresos Financieros | | |
| Intereses ganados de valores, créditos, bonos y otros | | |
| Intereses generados inversión ^(nota 1) | 20,053.83 | 11,413.55 |
| Intereses generados por financiamiento ^(nota 2) | 425,352.68 | 428,421.75 |
| Otros Ingresos y Beneficios Varios | | |
| Otros Ingresos y beneficios Varios ^(Nota 3) | 30,370.36 | 27,874.12 |
| Total de Ingresos | 475,776.87 | 467,709.42 |
| GASTOS Y OTRAS PERDIDAS | | |
| Gastos de Funcionamiento | | |
| Materiales y suministro | | |
| Materiales de Admon, emision de doctos y art. Oficia'es | - | - |
| Servicios Generales | | |
| Servicios Profesionales, Cientificos y Tec. y Otros Serv. | - | - |
| Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales ^(Nota 4) | 23,330.69 | 22,741.91 |
| Otros Servicios Generales ^(Nota 5) | 17,148.27 | 0.00 |
| Total de Gastos y Otras Perdidas | 40,478.96 | 22,741.91 |
| AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO | 435,297.91 | 444,967.51 |

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. JUAN CARLOS ROSEL FLORES
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 30 DE NOVIEMBRE 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 | 22,813,849.40 | | 7,383,851.32 | | 30,197,700.72 |
| Resultado del Ejercicio: Ahorro/Desahorro | | | 435,297.91 | | 435,297.91 |
| Saldo Neto Patrimonio 2015 | 100,071,355.18 | 123,002,105.35 | 16,086,933.94 | - | 239,160,394.47 |

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

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

SECRETARIO

C.P. JUAN CARLOS ROSEL FLORES
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

St



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
 FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
 FIDEICOMISO F-1700016239
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 DEL 1 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

| | nov-15 | | oct-15 | |
|---|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|
| <i>Flujos de Efectivo de las actividades de gestión</i> | | | | |
| <i>Origen</i> | | | | |
| Otros Ingresos y Beneficios | | | | |
| Ingresos financieros | | | | |
| Intereses ganado de valores, creditos, bonos y otros | 445,406.51 | | 439,835.30 | |
| Otros Ingresos y Beneficios Varios | | | | |
| Otros Ingresos y beneficios Varios | <u>30,370.36</u> | <u>475,776.87</u> | <u>27,874.12</u> | <u>467,709.42</u> |
| <i>Gastos de Funcionamiento</i> | | | | |
| 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 | 23,330.69 | | 22,741.91 | |
| Otros Servicios Generales | <u>17,148.27</u> | <u>40,478.96</u> | <u>0.00</u> | <u>22,741.91</u> |
| <i>Flujos Netos de Efectivo por actividades de operación</i> | | <u><u>435,297.91</u></u> | | <u><u>444,967.51</u></u> |
| <i>Flujos de Efectivo de las actividades de Inversión</i> | | | | |
| <i>Origen</i> | | | | |
| Contribuciones de Capital | | 3,771,105.53 | | 3,788,005.56 |
| <i>Flujos Netos de Efectivo por actividades de inversion</i> | | <u><u>3,771,105.53</u></u> | | <u><u>3,788,005.56</u></u> |
| <i>Flujos de Efectivo de las actividades de Financiamiento</i> | | | | |
| <i>Origen</i> | | | | |
| Disminucion de derechos a recibir efectivo y equivalente | | 499,044.59 | | 885,850.41 |
| <i>Aplicación</i> | | | | |
| Derechos a recibir efectivo y equivalente | | 1,879,014.17 | | 1,892,091.36 |
| <i>Flujos Netos de Efectivo por actividades de financiamiento</i> | | <u><u>2,378,058.76</u></u> | | <u><u>2,777,941.77</u></u> |
| Incremento/ Disminución Neta del Efectivo y Equivalentes al Efec | | <u><u>1,828,344.68</u></u> | | <u><u>1,455,031.30</u></u> |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio | | 160,648,204.84 | | 159,193,173.54 |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo al final del ejercicio | | 162,476,549.52 | | 160,648,204.84 |

PRESIDENTA

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

COMITÉ TÉCNICO

SECRETARIO

C.P. JUAN CARLOS ROSEL FLORES
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



MUNICIPIO DE MERIDA YUCATAN
FONDO DE VIVIENDA DEL AYUNTAMIENTO DE MÉRIDA
FIDEICOMISO F-1700016239
REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 1 AL 30 DE NOVIEMBRE 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 | 13,585.93 | 3,923,141.91 | 3,887,982.81 | 48,745.03 | -35,159.10 |
| 1.1.1.4 | Inversiones Temporales | 160,634,618.91 | 2,842,057.68 | 1,048,872.10 | 162,427,804.49 | -1,793,185.58 |
| 1.1.2 | Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes | | | | | |
| 1.1.2.2 | Cuentas por Cobrar a Corto Plazo | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1.1.2.3 | Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo | 2,386,040.62 | 2,243,010.94 | 2,386,040.62 | 2,243,010.94 | 143,029.68 |
| 1.1.2.6 | Préstamos Otorgados a Corto Plazo | 60,509.01 | 19,500.00 | 8,620.39 | 71,388.62 | -10,879.61 |
| 1.2 | ACTIVO NO CIRCULANTE | | | | | |
| 1.2.2 | Derechos a Recibir efectivo o Equivalentes a Largo Plazo | | | | | |
| 1.2.2.4 | Préstamos Otorgados a Largo Plazo | 73,751,327.92 | 1,006,000.00 | 387,882.53 | 74,369,445.39 | -618,117.47 |

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

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

SECRETARIO

C.P. JUAN CARLOS ROSEL FLORES
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 EXTRADRO | 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.31/2014 | | | | | | | | | | | | | | | |
| ENERO | 0.00 | 1,877,240.31 | 318,698.94 | 496,767.47 | 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 | 1,790,673.49 | 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 | 1,846,050.99 | 12,234.57 | 424,106.47 | 24,096.19 | -1,318.91 | 2,305,139.31 | -372,397.91 | 21,786.51 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -350,611.40 | 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 | 23,965.66 | 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 | 17,250.33 | 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 |
| SEPTIEMBRE | 0.00 | 2,016,587.41 | 1,130,041.37 | 437,407.81 | 25,646.23 | 457.00 | 3,610,139.82 | -431,511.78 | 22,373.72 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -409,138.06 | 155,173,895.66 |
| OCTUBRE | 0.00 | 1,895,914.20 | 11,413.55 | 428,421.75 | 25,399.54 | 2,474.58 | 2,363,623.62 | 885,850.41 | 22,741.91 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 908,592.32 | 159,193,173.54 |
| NOVIEMBRE | 0.00 | 1,892,091.36 | 20,053.83 | 425,352.68 | 25,796.68 | 4,573.68 | 2,367,868.23 | -499,044.59 | 23,197.05 | 133.64 | 0.00 | 0.00 | 17,148.27 | 539,523.55 | 160,648,204.84 |
| SUMA | - | 20,934,835.23 | 3,207,770.29 | 4,738,294.08 | 273,750.41 | 20,362.94 | 29,175,012.95 | 168,318.26 | 241,918.12 | 1,202.76 | - | - | 177,907.61 | 589,346.75 | 162,476,549.52 |



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 RÉCUP. DE CRÉDITOS AYUNTAMIENTO | IMPORTE DE RÉCUP. 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 | 74,249,586.69 |
| FEBRERO | 0.00 | 0.00 | 510,225.77 | 78,096.14 | 588,321.91 | 588,321.91 | 73,661,264.78 |
| MARZO | 1,247,729.86 | 1,247,729.86 | 323,916.70 | 6,581.53 | 330,498.23 | 917,231.63 | 74,578,496.41 |
| ABRIL | 0.00 | 0.00 | 360,452.16 | 11,945.75 | 372,397.91 | 372,397.91 | 74,206,098.50 |
| MAYO | 304,000.00 | 304,000.00 | 374,192.70 | 2,015.60 | 376,208.30 | 72,208.30 | 74,133,890.20 |
| JUNIO | 527,000.00 | 527,000.00 | 591,085.07 | 98,037.02 | 689,122.09 | 162,122.09 | 73,971,768.11 |
| JULIO | 748,000.00 | 748,000.00 | 369,729.66 | 11,368.00 | 381,097.66 | 366,902.34 | 74,338,670.45 |
| AGOSTO | 0.00 | 0.00 | 340,400.07 | 146,792.92 | 487,222.89 | 487,222.89 | 73,851,447.56 |
| SEPTIEMBRE | 0.00 | 0.00 | 330,079.61 | 101,432.17 | 431,511.78 | 431,511.78 | 73,419,935.78 |
| OCTUBRE | 1,219,000.00 | 1,219,000.00 | 329,948.81 | 3,200.78 | 333,149.59 | 885,850.41 | 74,305,785.19 |
| NOVIEMBRE | 1,025,500.00 | 1,025,500.00 | 493,949.25 | 32,506.15 | 526,455.41 | 499,044.59 | 74,804,830.78 |
| SUMA | 5,071,229.86 | 5,071,229.86 | 4,400,244.72 | 502,666.88 | 4,902,911.60 | 168,318.26 | 74,804,830.78 |

COMITÉ TÉCNICO

PRESIDENTA

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

SECRETARIO

C.P. JUAN CARLOS ROSEL FLORES
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



NOTAS AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

N O V I E M B R E 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 |
|--------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|
| nov-15 | 1,879,014.17 | 363,996.77 | 2,243,010.94 |
| TOTAL | 1,879,014.17 | 363,996.77 | 2,243,010.94 |

CUENTAS DE ORDEN:

Las cuentas de orden se originan por los intereses acumulados y generados en el periodo de Noviembre 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 |
| nov-15 | 399,130.40 | 25,668.64 | 2,492.19 | 28,160.83 |
| TOTAL | 399,130.40 | 25,668.64 | 2,492.19 | 28,160.83 |

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. JUAN CARLOS ROSEL FLORES
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN



NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES
 N O V I E M B R E 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 Noviembre del año 2015, integrado como se indica:

| | | |
|--|----|------------------|
| INTERESES GENERADOS POR INVERSIÓN (Scotiabank) | \$ | 20,053.83 |
| INTERESES GENERADOS CHEQUES (Scotiabank) | \$ | - |
| TOTAL | \$ | <u>20,053.83</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 nómina y los pagos directos de los créditos efectuados en el mes de Noviembre de 2015, integrado como se indica:

| | | |
|--|----|-------------------|
| INTERESES GENERADOS POR FINANCIAMIENTO | | |
| DESCUENTOS VÍA NOMINA | \$ | 400,978.39 |
| PAGOS DIRECTOS | \$ | 24,374.29 |
| TOTAL | \$ | <u>425,352.68</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 | \$ | 25,181.44 |
| PAGOS DIRECTOS SEGURO DE VIDA | \$ | 615.24 |
| PENALIZACIÓN | \$ | 4,573.68 |
| TOTAL | \$ | <u>30,370.36</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 Octubre de 2015, al IDE recaudado, y comisiones por cheques girados así como comisiones por dispersión de fondos integrado como se indica:

| | | |
|-----------------------------------|----|------------------|
| Honorarios bancarios | \$ | 23,197.05 |
| Comisión por dispersión de fondos | \$ | 133.64 |
| Comisión por cheques girados | \$ | - |
| Otros cargos y comisiones | \$ | - |
| TOTAL | \$ | <u>23,330.69</u> |

Nota 5.

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

| | | |
|--|----|------------------|
| Periodo del 01 de Septiembre al 30 de Septiembre de 2015 | \$ | 17,148.27 |
| TOTAL | \$ | <u>17,148.27</u> |

Estas notas son parte integrante del Estado de Actividades

PRESIDENTA

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

COMITÉ TÉCNICO

SECRETARIO

C.P. JUAN CARLOS ROSEL FLORES
 DIRECTOR DE ADMINISTRACION