

INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2023

Con el propósito de dar cumplimiento a los artículos 46 y 49 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, los entes públicos deberán acompañar notas a los estados financieros cuyos rubros así lo requieran teniendo presente los postulados de revelación suficiente e importancia relativa con la finalidad, que la información sea de mayor utilidad para los usuarios.

A continuación se presentan los tres tipos de notas que acompañan a los estados, a saber:

- a) Notas de desglose;
- b) Notas de memoria (cuentas de orden), y
- c) Notas de gestión administrativa.

a) NOTAS DE DESGLOSE

I) NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Activo

• Efectivo y Equivalentes

1. Se informará acerca de los fondos con afectación específica, el tipo y monto de los mismos; de las inversiones financieras se revelará su tipo y monto, su clasificación en corto y largo plazo separando aquéllas que su vencimiento sea menor a 3 meses.

A continuación se relacionan las cuentas que integran el rubro de efectivo y equivalentes:

Concepto	2023	2022
BANCOS/TESORERÍA	\$ 130,320.68	\$ 168,169.98
INVERSIONES TEMPORALES (HASTA 3 MESES)	\$ 15.19	\$ 15.19
FONDOS CON AFECTACIÓN ESPECÍFICA	\$.00	\$.00
Suma	\$ 130,335.87	\$ 168,185.17

Efectivo

Representa el monto en dinero propiedad del ente público en caja y aquel que está a su cuidado y administración

Concepto	Importe
GERENCIA GENERAL	\$ 7,148.07
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	\$ 4,000.00
Suma	\$ 11,148.07

Bancos/Tesorería

Representa el monto de efectivo disponible propiedad de ENTE/INSTITUTO, en instituciones bancarias, su importe se integra por:

Banco	Importe
SCOTIABANK 097889490	\$ 67,658.55
SCOTIABANK 09700927724	\$ 12,639.95
SCOTIABANK 09701220780	\$ 1,033.01
BBVA Bancomer 0113567923	\$ 48,989.17
Suma	\$ 130,320.68

Inversiones Temporales

Representa el monto de efectivo invertido por ENTE/INSTITUTO, la cual se efectúa a plazos que van de inversión a la vista hasta 90 días, su importe se integra por:

Banco	Importe
Cuenta Bancomer XXXX	\$ 15.19
Suma	\$ 15.19

Fondos con Afectación Específica

Representan el monto de los fondos con afectación específica que deben financiar determinados gastos o actividades.

Banco	Importe
	\$.00
Suma	\$.00

• Derechos a recibir Efectivo y Equivalentes y Bienes o Servicios a Recibir

2. Por tipo de contribución se informará el monto que se encuentre pendiente de cobro y por recuperar de hasta cinco ejercicios anteriores, asimismo se deberán considerar los montos sujetos a algún tipo de juicio con una antigüedad mayor a la señalada y la factibilidad de cobro.

Concepto	2023	2022
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	\$ 3,648,806.62	\$ 3,648,806.62
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	\$ 54,601.58	\$ 50,411.73
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A CORTO PLAZO	\$.00	\$.00
Suma	\$ 3,703,408.20	\$ 3,699,218.35

Las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo se integran por:

Concepto	2023	%
Aprovechamientos Patrimoniales, Mobiliario y Equipo de Administración	\$ -	0%

Q
H

Concesión de préstamos a entidades paraestatales no empresariales y no financieras con fines de política económica	\$	6,584,141.79	100%
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	\$	-	0%
Intereses Ganados de Préstamos, Valores y Demás Instrumentos Financieros	\$	-	0%
Suma	\$	6,584,141.79	100%

Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo

Representa el monto de los derechos de cobro a favor del ente público por gastos por comprobar, principalmente relacionac \$ **18,369.89**

Otros Derechos a recibir Efectivo y Equivalentes a Corto Plazo

Representan los derechos de cobro originados en el desarrollo de las actividades del ente público, de los cuales se espera recibir una contraprestación representada en recursos, bienes o servicios; en un plazo menor o igual a doce meses, no incluidos en las cuentas anteriores,

- Se elaborará, de manera agrupada, los derechos a recibir efectivo y equivalentes, y bienes o servicios a recibir, (excepto cuentas por cobrar de contribuciones o fideicomisos que se encuentran dentro de inversiones financieras, participaciones y aportaciones de capital) en una desagregación por su vencimiento en días a 90, 180, menor o igual a 365 y mayor a 365. Adicionalmente, se informará de las características cualitativas relevantes que le afecten a estas cuentas.

El saldo de la cuenta de anticipo a proveedores asciende a \$0.00

Bienes Disponibles para su Transformación o Consumo (Inventarios)

- Se clasificarán como bienes disponibles para su transformación aquéllos que se encuentren dentro de la cuenta Inventarios. Esta nota aplica para aquellos entes públicos que realicen algún proceso de transformación y/o elaboración de bienes. En la nota se informará del sistema de costeo y método de valuación aplicados a los Inventarios, así como la conveniencia de su aplicación dada la naturaleza de los mismos. Adicionalmente, se revelará el impacto en la información financiera por cambios en el método o sistema. Se tiene un saldo contable de \$150,472.60 (pendientes de dar de baja por ser un error de ejercicios anteriores) No somos ente de transformación.
- De la cuenta Almacén se informará acerca del método de valuación, así como la conveniencia de su aplicación. Adicionalmente, se revelará el impacto en la información financiera por cambios en el método. No aplica debido a que la Institución no cuenta con Almacén

Inversiones Financieras

- De la cuenta Inversiones financieras, que considera los fideicomisos, se informará de éstos los recursos asignados por tipo y monto, y características significativas que tengan o puedan tener alguna incidencia en las mismas. Se tiene un saldo al corte del 31 de Marzo 2023 por la cantidad de \$ 4,805,317.99 del derecho de recibir una inversión por fideicomiso del Grupo Constructor Gori y Asociados, S.A. de C.V.
- Se informará de las inversiones financieras, los saldos de las participaciones y aportaciones de capital. Al cierre del trimestre se ha recibido un total de \$ 3,000,000.00 importe por concepto de Transferencia municipal

Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

- Se informará de manera agrupada por cuenta, los rubros de Bienes Muebles e Inmuebles, el monto de la depreciación del ejercicio y la acumulada, el método de depreciación, tasas aplicadas y los criterios de aplicación de los mismos. Asimismo, se informará de las características significativas del estado en que se encuentren los activos.

CONCEPTO	2023	DEPRECIACIÓN DEL	DEPRECIACION	METODO DE	TASA APLICADA	CRITERIO	ESTAD
BIENES MUEBLES	\$ 2,244,957.65	\$ -	\$ (1,325,905.56)	LÍNEA RECTA	CONAC	CONAC	REGUL AR/MAL
BIENES INMUEBLES	\$ 5,710,500.00	\$ -	\$ -	NO APLICA	NO APLICA	CONAC	NO APLICA

El reconocimiento de la depreciación del ejercicio se realiza dentro del módulo de bienes al cierre del ejercicio. Existen correcciones de saldo pendientes de validación del Organismo Interno de Control y el Consejo Directivo de este ente público.

- Se informará de manera agrupada por cuenta, los rubros de activos intangibles y diferidos, su monto y naturaleza, amortización del ejercicio, amortización acumulada, tasa y método aplicados.

CONCEPTO	2023	AMORTIZACIÓN DEL	AMORTIZACION	METODO DE	TASA APLICADA	CRITERIO	ESTAD
INTANGIBLES	\$ 23,909.13	\$ -	\$ 603,258.96	LÍNEA RECTA	20%	CRITERIO	REGUL

El reconocimiento de la amortización del ejercicio se realiza dentro del módulo de bienes al cierre del ejercicio. Existen correcciones de saldo pendientes de registrarse derivado de la necesidad de la validación del Organismo Interno de Control y el Consejo Directivo de este ente público.

Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso

Se integra de la siguiente manera:

Concepto	2023	2022
TERRENOS	\$ 5,710,500.00	\$ 5,710,500.00
OTROS BIENES INMUEBLES	\$ 9,201,554.97	\$ 0.00
Subtotal BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIONES EN PROCESO	\$ 14,912,054.97	\$ 5,710,500.00

NOTA: del saldo que se refleja dentro de otros bienes inmuebles solo la cantidad de \$ 890,800.01 que corresponde a los gastos ejecutados por el conjunto habitacional de "Bienestar Social"; el importe de \$ 8,310,754.96 corresponde a otros programas no relacionado con bienes inmuebles y los cuales están pendiente de

Bienes Muebles, Intangibles y Depreciaciones

Se integra de la siguiente manera:

Concepto	2023	2022
MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACION	\$ 944,653.67	\$ 912,954.70
MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	\$ 2,044.98	\$ 2,044.98

VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ 1,288,979.00	\$ 1,125,911.00
MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	\$ 9,280.00	\$ 9,280.00
Subtotal BIENES MUEBLES	\$ 2,244,957.66	\$ 2,050,190.68
SOFTWARE	\$ 487,662.19	\$ 487,662.19
LICENCIAS	\$ 136,246.94	\$ 136,246.94
Subtotal ACTIVOS INTANGIBLES	\$ 623,909.13	\$ 623,909.13
DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES MUEBLES	-\$ 1,325,905.56	-\$ 1,325,905.56
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES	-\$ 603,258.96	-\$ 1,077,137.18
Total DEPRECIACION, DETERIORO Y AMORTIZACION ACUMULADA DE BIENES	-\$ 1,929,164.52	-\$ 2,403,042.74
Suma	\$ 939,702.26	\$ 271,057.07

Activo Diferido

Se integran de la siguiente manera:

Concepto	2023	2022
ACTIVOS DIFERIDOS	\$ 291,552.00	\$.00

Estimaciones y Deterioros

10. Se informarán los criterios utilizados para la determinación de las estimaciones; por ejemplo: estimación de cuentas incobrables, estimación de inventarios, deterioro de activos biológicos y cualquier otra que aplique.

El IMUVI no es una institución que se dedique a construcciones

Otros Activos

11. De las cuentas de otros activos se informará por tipo circulante o no circulante, los montos totales asociados y sus características cualitativas significativas que les No aplica

Pasivo

1. Se elaborará una relación de las cuentas y documentos por pagar en una desagregación por su vencimiento en días a 90, 180, menor o igual a 365 y mayor a 365. Asimismo, se informará sobre la factibilidad del pago de dichos pasivos.
Cuenta con un saldo al corte del 31 de Marzo del 2023 \$ 864,444.53

2. Se informará de manera agrupada los recursos localizados en Fondos de Bienes de Terceros en Administración y/o en Garantía a corto y largo plazo, así como la naturaleza de dichos recursos y sus características cualitativas significativas que les afecten o pudieran afectarles financieramente.
Cuenta con un saldo al corte del 31 de Marzo de 2023 de \$ 0.00 por concepto de reembolso

3. Se informará de las cuentas de los pasivos diferidos y otros, su tipo, monto y naturaleza, así como las características significativas que les impacten o pudieran
Cuenta con un saldo al corte del 31 de Marzo del 2023 de \$ 298,016.61 por concepto de ahorro de beneficiarios que se les otorgó créditos en ejercicios anteriores.

Este género se compone de dos grupos, el Pasivo Circulante y el Pasivo No Circulante, en éstos inciden pasivos derivados de operaciones por servicios personales, cuentas por pagar por operaciones presupuestarias devengadas y contabilizadas al 31 de Marzo del ejercicio correspondiente; pasivos por obligaciones laborales, a

Concepto	2023	2022
PASIVO CIRCULANTE	\$ 566,427.92	\$ 620,432.89
PASIVO NO CIRCULANTE	\$ 298,016.61	\$ 298,016.61
Suma de Pasivo	\$ 864,444.53	\$ 918,449.50

Pasivo Circulante

Destacan entre las principales partidas del Pasivo Circulante las siguientes:

Concepto	Importe
SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 92,728.56
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 1,262,328.42
INGRESOS POR CLASIFICAR	\$.00
PROVEEDORES POR PAGAR A CORTO PLAZO	-\$ 47,714.68
OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 27,496.76
Suma PASIVO CIRCULANTE	\$ 1,334,839.06

Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo

El importe de esta cuenta estará constituido principalmente por: Sueldos, Gratificación Anual y Prima vacacional pendientes por finiquitos laborales. Al cierre del trimestre se tiene un saldo de \$ 92,728.56

Retenciones por Pagar a Corto Plazo

El importe de esta cuenta esta constituido principalmente por: Retenciones de ISR por Sueldos y Salarios; Honorarios; Arrendamiento y retenciones por obras de beneficio social, mismo que se pagan acorde al calendario fiscal establecido por el Servicio de Administración Tributaria y Secretaría de Finanzas. (pendiente de depurar ya que realmente sólo se adeudan al cierre del trimestre \$ 17,626.15 correspondientes a las retenciones de ISR por sueldos y salarios, \$ 2,323.00 de retenciones de IVA e ISR por honorarios al 31 de Marzo 2023, que se enterará y pagará durante el próximo mes de Abril 2023)

Ingresos por Clasificar a Corto Plazo

Representa los recursos depositados de INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN, pendientes de clasificar según los conceptos del Clasificador por

Proveedores por Pagar a Corto Plazo

Representa los adeudos con proveedores derivados de operaciones de INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN, con vencimiento menor o igual a doce. Actualmente se tiene saldo de \$ -47,714.68 (Cuenta pendiente de depurar por errores en registro contables de ejercicios anteriores).

Pasivo No Circulante

Destacan entre las principales partidas del Pasivo No Circulante las siguientes:

Concepto	2023
PROVISION PARA CONTINGENCIAS A LARGO PLAZO	\$.00
Suma de Pasivos a Largo Plazo	\$ -

Handwritten marks: a circle 'Q' and the letter 'H'.

II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

Ingresos de Gestión

- De los rubros de impuestos, cuotas y aportaciones de seguridad social, contribuciones de mejoras, derechos, productos, aprovechamientos, y de ingresos por venta de bienes y prestación de servicios, los cuales están armonizados con los rubros del Clasificador por Rubros de Ingresos, se informarán los montos totales y INGRESOS POR PARTICIPACION.- Cuenta con un saldo al 31 de Marzo del 2023 de \$ 0.00

Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal, Fondos Distintos de Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones

- De los rubros de participaciones, aportaciones, convenios, incentivos derivados de la colaboración fiscal, fondos distintos de aportaciones, transferencias, asignaciones, subsidios y subvenciones, y pensiones y jubilaciones, los cuales están armonizados con los rubros del Clasificador por Rubros de Ingresos, se informarán los montos totales y cualquier característica significativa.
Cuenta con un saldo al corte del 31 de Marzo del 2023 de \$ 3,000,000.00

Concepto	Importe
Participaciones del Estado	\$.00
Subtotal PARTICIPACIONES	\$ -
Fondos de Aportaciones Federales para la Entidad Federativa	\$.00
Subtotal APORTACIONES	\$ -
Convenios de Protección Social en Salud	\$.00
Convenios de Descentralización	\$.00
Subtotal CONVENIOS	\$ -
INCENTIVOS DERIVADOS DE LA COLABORACIÓN FISCAL	\$.00
Subtotal INCENTIVOS DERIVADOS DE LA COLABORACIÓN FISCAL	\$ -
FONDOS DISTINTOS DE APORTACIONES	\$.00
Subtotal FONDOS DISTINTOS DE APORTACIONES	\$ -
TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES	\$ 3,000,000.00
Subtotal TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES	\$ 3,000,000.00
SUBSIDIOS Y SUBVENCIONES	\$.00
Subtotal SUBSIDIOS Y SUBVENCIONES	\$ -
PENSIONES Y JUBILACIONES	\$.00
Subtotal PENSIONES Y JUBILACIONES	\$ -

Otros Ingresos y Beneficio

- De los rubros de Ingresos Financieros, Incremento por Variación de Inventarios, Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia, Disminución del Exceso de Provisiones, y de Otros Ingresos y Beneficios Varios, se informarán los montos totales y cualquier característica significativa.
Cuenta con un saldo al corte del 31 de Marzo del 2023 de \$ 60,094.19 provenientes de intereses ordinarios, intereses moratorios, rendimientos bancarios y cuotas recuperación de programas de apoyo

Gastos y Otras Pérdidas:

- Explicar aquellas cuentas de gastos de funcionamiento, transferencias, subsidios y otras ayudas, participaciones y aportaciones, otros gastos y pérdidas extraordinarias, así como los ingresos y gastos extraordinarios, que en lo individual representen el 10% o más del total de los gastos.

Concepto	Importe
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 2,230,539.42
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 16,384.00
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	\$.00
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA PUBLICA	\$.00
OTROS GASTOS Y PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	\$.00
Suma de GASTOS Y OTRAS PERDIDAS	\$ 2,246,923.42

A su vez se presentan aquellos rubros que en forma individual representan el 8.0% o más del total de los gastos:

Concepto	Importe	%
REMUNERACIONES AL PERSONAL DE CARACTER PERMANENTE	\$ 549,706.00	24%
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS Y TECNICOS Y OTROS SERVICIOS	\$.00	0%
SEGURIDAD SOCIAL	\$.00	0%

III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

- Se informará de manera agrupada, acerca de las modificaciones al patrimonio contribuido por tipo, naturaleza y monto.
En el periodo que se informa no hubo variaciones al Patrimonio Contribuido
- Se informará de manera agrupada, acerca del monto y procedencia de los recursos que modifican al patrimonio generado.
En el periodo que se informa se realizaron Ajustes por errores contables provenientes del Ejercicio Anteriores 2022. El cual corresponde a reclasificaciones de cuenta de Activo en saldos aplicados por registros indebidos a la cuenta de cobranzas por creditos otorgados.

IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Efectivo y equivalentes

- Presentar el análisis de las cifras del periodo 2023 y periodo 2022 del Efectivo y Equivalentes al Efectivo, al Final del Ejercicio del Estado de Flujos de Efectivo, respecto a la
El análisis de los saldos inicial y final que figuran en la última parte del Estado de Flujo de Efectivo en la cuenta de efectivo y equivalentes es como sigue:

Concepto	2023	2022
EFFECTIVO	\$ 11,148.07	\$ 7,148.07

Handwritten initials 'A' and 'H' in blue ink.

BANCOS/TESORERIA	\$	130,320.68	\$	168,169.98
BANCOS/DEPENDENCIAS Y OTROS	\$	-	\$	-
INVERSIONES TEMPORALES (HASTA 3 MESES)	\$	15.19	\$	15.19
FONDOS CON AFECTACION ESPECIFICA	\$	-	\$	-
OS DE FONDOS DE TERCEROS EN GARANTIA Y/O ADMINIS	\$	1,500.00	\$	1,500.00
OTROS EFECTIVOS Y EQUIVALENTES	\$	-	\$	-
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$	142,983.94	\$	176,833.24

2. Presentar el análisis de las cifras del periodo 2023 y periodo 2022 del Efectivo y Equivalentes al Efectivo, al Final del Ejercicio del Estado de Flujos de Efectivo, respecto a la composición del rubro de Efectivo y Equivalentes, utilizando el siguiente cuadro:

Concepto	2023	2022
Resultado del Ejercicio Ahorro /Desahorro		
<i>Movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo</i>		
Depreciación	\$ 1,325,905.56	\$ 1,323,686.06
Amortización	\$ 603,258.96	\$ 1,057,978.45
Incrementos en las provisiones		
Incremento en inversiones producido por revaluación	\$ -	\$ -
Ganancia/pérdida en venta de bienes muebles, inmuebles e intangibles	\$ -	\$ -
Incremento en cuentas por cobrar	\$ -	\$ -
Flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación	\$ 1,929,164.52	\$ 2,381,664.51

Los conceptos incluidos en los movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo, que aparecen en el cuadro anterior no son exhaustivos y tienen como finalidad mostrar algunos ejemplos para elaborar este cuadro.

V) **CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES, ASÍ COMO ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y LOS GASTOS CONTABLES**

La conciliación se presentará atendiendo a lo dispuesto por el Acuerdo por el que se emite el formato de conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables, así como entre los egresos presupuestarios y los gastos contables.

Instituto Municipal de la Vivienda de Carmen
 Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables
 Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Marzo de 2023
 (Cifras en pesos)

1. Total de Ingresos Presupuestarios	3,060,138
2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios	0
2.1 Ingresos Financieros	0
2.2 Incremento por Variación de Inventarios	0
2.3 Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	0
2.4 Disminución del Exceso de Provisiones	0
2.5 Otros Ingresos y Beneficios Varios	0
2.6 Otros Ingresos Contables No Presupuestarios	0
3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables	0
3.1 Aprovechamientos Patrimoniales	0
3.2 Ingresos Derivados de Financiamientos	0
3.3 Otros Ingresos Presupuestarios No Contables	0
4. Total de Ingresos Contables	3,060,138

Instituto Municipal de la Vivienda de Carmen
 Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables
 Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Marzo de 2023
 (Cifras en pesos)

1. Total de Egresos Presupuestarios	3,193,252
2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables	936,319
2.1 Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	0
2.2 Materiales y Suministros	0
2.3 Mobiliario y Equipo de Administración	31,699
2.4 Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0
2.5 Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	0
2.6 Vehículos y Equipo de Transporte	454,620
2.7 Equipo de Defensa y Seguridad	0
2.8 Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	0
2.9 Activos Biológicos	0
2.10 Bienes Inmuebles	0
2.11 Activos Intangibles	0
2.12 Obra Pública en Bienes de Dominio Público	450,000
2.13 Obra Pública en Bienes Propios	0
2.14 Acciones y Participaciones de Capital	0
2.15 Compra de Títulos y Valores	0
2.16 Concesión de Préstamos	0
2.17 Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	0
2.18 Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	0
2.19 Amortización de la Deuda Pública	0
2.20 Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS)	0
2.21 Otros Egresos Presupuestales No Contables	0
3. Más Gastos Contables No Presupuestarios	0
3.1 Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	0
3.2 Provisiones	0

H O

3.1 Deterioros	-
3.2 Disminución de Inventarios	0
3.4 Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	0
3.5 Aumento por Insuficiencia de Provisiones	0
3.6 Otros Gastos	0
3.7 Otros Gastos Contables No Presupuestales	0
4. Total de Gasto Contable	2,246,933

b) NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)

Las cuentas de orden se utilizan para registrar movimientos de valores que no afecten o modifiquen el balance del ente contable, sin embargo, su incorporación en libros es necesaria con fines de recordatorio contable, de control y en general sobre los aspectos administrativos, o bien, para consignar sus derechos o responsabilidades. No hubo modificaciones al balance del ente contable.

Las cuentas que se manejan para efectos de estas Notas son las siguientes:

Cuentas de Orden Contables y Presupuestarias:

Contables:

Valores N/A No se tienen bonos o acciones en venta

Emisión de obligaciones N/A No se emiten acciones ni bonos de venta

Avales y garantías N/A Durante el periodo se informa que el IMUVI recibió depósitos en garantía por \$ 0.00

Juicios No se tiene conocimiento de juicios

Contratos para Inversión Mediante Proyectos para Prestación de Servicios (PPS) y Similares N/A

Bienes concesionados o en comodato. Al IMUVI no se le tiene otorgado bienes en concesión o comodato

Concepto	Importe
VALORES	\$.00
EMISIÓN DE OBLIGACIONES	\$.00
AVALES Y GARANTÍAS	\$.00
JUICIOS	\$.00
INVERSIÓN MEDIANTE PROYECTOS PARA PRESTACIÓN DE SERVICIOS (PPS) Y SIMILARES	\$.00
BIENES CONCESIONADOS O EN COMODATO	\$.00
	\$.00
CUENTAS DE ORDEN CONTABLES	\$ -

Se informará, de manera agrupada, en las Notas a los Estados Financieros las cuentas de orden contables y cuentas de orden presupuestario, considerando al menos lo siguiente:

Presupuestarias:

Cuentas de ingresos

NOMBRE DE LA CUENTA	IMPORTE	PORCENTAJE
Ley de Ingresos Estimada	\$ 14,000,000.00	100%
Ley de Ingresos por Ejecutar	\$ 10,939,861.82	78%
Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada	\$ -	0%
Ley de Ingresos Devengada	\$ 3,060,138.18	22%
Ley de Ingresos Recaudada	\$ 3,060,138.18	22%

Cuentas de egresos

NOMBRE DE LA CUENTA	IMPORTE
Presupuesto de Egresos Aprobada	\$ 14,000,000.00
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 10,980,917.54
Modificaciones al Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 164,169.98
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 3,183,252.44
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 3,183,252.44
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 3,183,252.44
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 3,183,242.40

c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

1. Introducción

La elaboración y la presentación de los estados financieros es responsabilidad de la Administración del Instituto Municipal de Vivienda de Carmen y la información contenida en los mismos, así como el establecimiento y mantenimiento de las políticas y procedimientos internos.

2. Panorama Económico y Financiero

Es política del Instituto Municipal de Vivienda de Carmen, preparar la información financiera atendiendo a lo dispuesto por la Ley Orgánica de los Municipios del Estado de Campeche y los demás disposiciones normativas Federales, Estatales y Locales aplicables y vigentes, así de igual forma los ingresos se reconocen cuando se

3. Autorización e Historia

Se informará sobre:

Handwritten initials and marks, including a large 'A' and 'H'.

- a) Fecha de creación del ente. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen se creó el 5 de septiembre del 2005 en la administración del Inq. Jorge Rosillo Al
- b) Principales cambios en su estructura. No se han realizado cambios en la estructura

4. Organización y Objeto Social

Se informará sobre:

- a) Objeto social. Promocionar y fomentar la vivienda digna de las familias de escasos recursos
- b) Principal actividad. Otorgamiento de créditos para mejora de vivienda a bajo interés subsidiario.
- c) Ejercicio fiscal. 2023
- d) Régimen jurídico. Organismo Público descentralizado de la administración pública municipal, con personalidad jurídica y patrimonio propio (Artículo 5o del Reglamento del Instituto)
- e) Las aplicables a una entidad sin fines de lucro (Título III de la LISR) revelar el tipo de contribuciones que esté obligado a pagar o retener.
- f) Estructura organizacional básica. Gerencia General • Departamento Técnico • Departamento de Administración y Finanzas • Departamento de Promoción, Gestión de Crédito y promoción social
- g) Fideicomisos, mandatos y análogos de los cuales es fideicomitente o fideicomisario. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen es Fideicomitente del Grupo Constructor Gori y Asociados, S.A. de CV

5. Bases de Preparación de los Estados Financieros

Se informará sobre:

- a) Si se ha observado la normatividad emitida por el CONAC y las disposiciones legales aplicables.
- b) La normatividad aplicada para el reconocimiento, valuación y revelación de los diferentes rubros de la información financiera, así como las bases de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros; por ejemplo: costo histórico, valor de realización, valor razonable, valor de recuperación o cualquier otro método empleado y los criterios de aplicación de los mismos.
- c) Postulados básicos.
- d) Normatividad supletoria. En caso de emplear varios grupos de normatividades (normatividades supletorias), deberá realizar la justificación razonable correspondiente, su alineación con los PBCG y a las características cualitativas asociadas descritas en el MCCG (documentos publicados en el Diario
- e) Para las entidades que por primera vez estén implementando la base devengado de acuerdo a la Ley de Contabilidad, deberán:
 - Revelar las nuevas políticas de reconocimiento;
 - Su plan de implementación;
 - Revelar los cambios en las políticas, la clasificación y medición de las mismas, así como su impacto en la información financiera, y
 - Presentar los últimos estados financieros con la normatividad anteriormente utilizada con las nuevas políticas para fines de comparación en la

Este Instituto aplica la normatividad emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG), Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, así como aquellas disposiciones legales, laborales y fiscales aplicables.

6. Políticas de Contabilidad Significativas

Se informará sobre:

- a) Actualización: se informará del método utilizado para la actualización del valor de los activos, pasivos y Hacienda Pública/Patrimonio y las razones de dicha elección. Así como informar de la desconexión o reconexión inflacionaria.

Toda la información financiera se encuentra regulada en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, así como el Manual de Contabilidad Gubernamental, Ley de Disciplina Financiera y sus criterios, así como todas las normas y lineamientos emitidos por el CONAC. La valuación de los inventarios de los bienes muebles se realiza

- b) Informar sobre la realización de operaciones en el extranjero y de sus efectos en la información financiera gubernamental.
- c) Método de valuación de la inversión en acciones de Compañías subsidiarias no consolidadas y asociadas.
- d) Sistema y método de valuación de inventarios y costo de lo vendido.
- e) Beneficios a empleados: revelar el cálculo de la reserva actuarial, valor presente de los ingresos esperados comparado con el valor presente de la estimación de gastos tanto de los beneficiarios actuales como futuros.
- f) Provisiones: objetivo de su creación, monto y plazo.
- g) Reservas: objetivo de su creación, monto y plazo.
- h) Cambios en políticas contables y corrección de errores junto con la revelación de los efectos que se tendrá en la información financiera del ente público, ya sea retrospectivos o prospectivos.
- i) Reclasificaciones: se deben revelar todos aquellos movimientos entre cuentas por efectos de cambios en los tipos de operaciones.
- j) Depuración y cancelación de saldos.

7. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario

Se informará sobre:

- a) Activos en moneda extranjera.
No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene activos en moneda extranjera.
- b) Pasivos en moneda extranjera.
No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene activos en moneda extranjera.
- c) Posición en moneda extranjera.
No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene activos en moneda extranjera.
- d) Tipo de cambio.
No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene activos en moneda extranjera.
- e) Equivalente en moneda nacional.
No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene cuentas ni valores en moneda extranjera.

Lo anterior, por cada tipo de moneda extranjera que se encuentre en los rubros de activo y pasivo. Adicionalmente, se informará sobre los métodos de protección de riesgo por variaciones en el tipo de cambio.

No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene cuentas ni valores en moneda extranjera.

8. Reporte Analítico del Activo

H 9

Debe mostrar la siguiente información:

- a) Vida útil o porcentajes de depreciación, deterioro o amortización utilizados en los diferentes tipos de activos.

Bienes Muebles:

Vida útil o porcentajes de depreciación, durante el ejercicio 2023 se realizará conforme a los parámetros de estimación de vida útil emitidas por Mobiliario y Equipo de oficina 10%
Mobiliario y Estantería 10%
Equipo de Transporte 20%

- b) Cambios en el porcentaje de depreciación o valor residual de los activos.

No ha sufrido modificaciones.

- c) Importe de los gastos capitalizados en el ejercicio, tanto financieros como de investigación y desarrollo.

No aplica, ya que no se tienen gastos capitalizados en el Instituto Municipal de Vivienda de Carmen

- d) Riesgos por tipo de cambio o tipo de interés de las inversiones financieras.

No aplica, ya que no se tienen cuentas ni inversiones en moneda extranjera en el Instituto Municipal de Vivienda de Carmen

- e) Valor activado en el ejercicio de los bienes construidos por la entidad.

No aplica, ya que no se tienen bienes construidos por el Instituto Municipal de Vivienda de Carmen

- f) Otras circunstancias de carácter significativo que afecten el activo, tales como bienes en garantía, señalados en embargos, litigios, títulos de inversiones entregados en garantías, baja significativa del valor de inversiones financieras, etc.

No aplica, ya que no se tiene de conocimiento de estas situaciones al Instituto Municipal de Vivienda de Carmen

- g) Desmantelamiento de Activos, procedimientos, implicaciones, efectos contables.

No aplica, ya que no se han llevado dentro Instituto Municipal de Vivienda de Carmen

- h) Administración de activos; planeación con el objetivo de que el ente los utilice de manera más efectiva. Adicionalmente, se deben incluir las explicaciones de las principales variaciones en el activo, en cuadros comparativos como sigue

a) Inversiones en valores.

b) Patrimonio de Organismos descentralizados de Control Presupuestario Indirecto.

c) Inversiones en empresas de participación mayoritaria.

d) Inversiones en empresas de participación minoritaria.

e) Patrimonio de organismos descentralizados de control presupuestario directo, según corresponda.

No aplica, ninguno de los incisos le es aplicable al Instituto Municipal de Vivienda de Carmen

9. Fideicomisos, Mandatos y Análisis

Se deberá informar:

- a) Por ramo administrativo que los reporta.

El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen es Fideicomitente del Grupo Constructor Gori y Asociados, S.A. de CV

10. Reporte de la Recaudación

- a) Análisis del comportamiento de la recaudación correspondiente al ente público o cualquier tipo de ingreso, de forma separada los ingresos locales de los La recuperación de cuotas por ventas dentro de programas de apoyo al Primer trimestre del 2023 asciende a \$ 50,000.00

- b) Proyección de la recaudación e ingresos en el mediano plazo.

La recuperación de los créditos otorgados al público al cierre del Primer trimestre del 2023 asciende a \$ 152,684.19 (Intereses Incluidos); el importe recuperado del Fideicomiso con Grupo Constructor Gori y Asociados SA asciende en el periodo a un monto de \$ 0.00

11. Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda

- a) Utilizar al menos los siguientes indicadores: deuda respecto al PIB y deuda respecto a la recaudación tomando, como mínimo, un período igual o menor a información de manera agrupada por tipo de valor gubernamental o instrumento financiero en la que se consideren intereses, comisiones, tasa, perfil de vencimiento y otros gastos de la deuda.

No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene Deuda Pública.

12. Calificaciones otorgadas

Informar, tanto del ente público como cualquier transacción realizada, que haya sido sujeta a una calificación crediticia.

No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no ha sido sujeto a calificaciones crediticias.

13. Proceso de Mejora

Se informará de:

- a) Principales Políticas de control interno.

Actualmente se implementan nuevos procesos internos para un mejor control en cuanto a cobranza; así como para coadyuvar en la eficiencia y eficacia

- b) Medidas de desempeño financiero, metas y alcance.

Actualmente se está analizando el saldo de cartera vencida e invitando a los deudores a que retomen sus pagos para disminuir sus deudas, tomando en consideración convenios para hacerles más fácil el poder terminar de pagar su crédito.

Se optimizan los recursos disponibles, independientemente de las fuentes de financiamiento, resultando en la obtención de un Balance Presupuestario Sostenible

14. Información por Segmentos

Cuando se considere necesario se podrá revelar la información financiera de manera segmentada debido a la diversidad de las actividades y operaciones que realizan los entes públicos, ya que la misma proporciona información acerca de las diferentes actividades operativas en las cuales participa, de los productos o servicios que maneja, de las diferentes áreas geográficas, de los grupos homogéneos con el objetivo de entender el desempeño del ente, evaluar mejor los riesgos y

Handwritten initials: A and H

No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no considera aportar más información al respecto, ya que la misma, se encuentra dentro de los formatos aplicables dentro de su facultad y competencia.

15. Eventos Posteriores al Cierre

El ente público informará el efecto en sus estados financieros de aquellos hechos ocurridos en el período posterior al que informa, que proporcionan mayor evidencia sobre eventos que le afectan económicamente y que no se conocían a la fecha de cierre.

No aplica. No existen eventos significativos que afecten al Instituto Municipal de Vivienda de Carmen

16. Partes Relacionadas

Se debe establecer por escrito que no existen partes relacionadas que pudieran ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y

No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene partes relacionadas.

17. Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de la Información Contable

"Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor".



C.P.A. MARIA DEL CARMEN GARCIA MAGAÑA
JEFE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS



L.I. MARCIA JANNETT HERNANDEZ TORAL
GERENTE GENERAL