

AL 30 DE JUNIO 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		
INVERSIONES TEMPORALES (HASTA 3 MESES)	\$ 229,686.08	\$ 168,169.98
FONDOS CON AFECTACIÓN ESPECÍFICA	\$ 15.19	\$ 15.19
	\$.00	\$.00
Suma	229,701.27	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
ADMINISTRACION 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	\$ 93,132.08
SCOTIABANK 09700927724	\$ 25,397.54
SCOTIABANK 09701220780	\$ 63,036.04
BBVA Bancomer 0113567923	\$ 48,120.42
Suma	229,686.08

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
	\$.00
Suma	0.00

• 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		
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	\$ 3,648,806.62	\$ 3,648,806.62
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A CORTO PLAZO	\$ 82,858.20	\$ 50,411.73
	\$ 270,192.11	\$.00
Suma	4,001,856.93	3,699,218.35

Las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo se integran por:

Concepto	2023	2023
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	\$ 3,648,806.62	0.977795916
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO	\$ 82,858.20	0.022204084
Suma	3,731,664.82	1.00

Handwritten marks: a blue circle and the letter 'M'.

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 relacionados con viát \$ **8,730.49**

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,

Concepto	Importe
Diversos	\$ 13,928.00
Suma	13,928.00

3. 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 \$ 270,192.11

Bienes Disponibles para su Transformación o Consumo (inventarios)

4. 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.

5. 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 Institucion no cuenta con Almacen

Inversiones Financieras

6. 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 30 de junio 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

7. Se informará de las inversiones financieras, los saldos de las participaciones y aportaciones de capital.

Al cierre del Segundo trimestre 2023 no se tienen inversiones financieras, ni participaciones y aportaciones de capital

Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

8. 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	DEPRECIACION	METODO DE	TASA APLICADA	CRITERIO	ESTADO
BIENES MUEBLES	\$ 2,244,957.65	\$ (1,325,905.56)	LINEA RECTA	CONAC	CONAC	BUENO/REGULAR/MALO
BIENES INMUEBLES	\$ 5,710,500.00	\$ -	NO APLICA	NO APLICA	CONAC	RUSTICO

El reconocimiento de la depreciación del ejercicio se realiza dentro del módulo de bienes al cierre del ejercicio.

9. 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

CONCEPTO	2023	AMORTIZACION DEL	METODO DE	TASA APLICADA	CRITERIO	ESTADO
INTANGIBLES	\$ 623,909.13	\$ 1,077,137.18	LINEA RECTA	20%	CRITERIO	REGULAR

El reconocimiento de la amortización del ejercicio se realiza dentro del módulo de bienes al cierre del ejercicio.

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	\$.00	\$.00
Subtotal BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIONES EN PROCESO	5,710,500.00	5,710,500.00

Bienes Muebles, Intangibles y Depreciaciones

Se integra de la siguiente manera:

Concepto	2023	2022
MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	\$ 944,653.67	\$ 912,954.70
MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	\$ 2,044.98	\$ 2,044.98
VEHÍCULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ 1,288,979.00	\$ 834,359.00
MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	\$ 9,280.00	\$ 9,280.00
Subtotal BIENES MUEBLES	2,244,957.65	1,768,638.68
SOFTWARE	\$ 487,662.19	\$ 487,662.19
LICENCIAS	\$ 136,246.94	\$ 136,246.94
Subtotal ACTIVOS INTANGIBLES	623,909.13	623,909.13
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES MUEBLES	-\$ 1,325,905.56	-\$ 1,325,905.56
AMORTIZACION ACUMULADA DE BIENES INTANGIBLES	-\$ 1,077,137.18	-\$ 1,077,137.18

Handwritten marks: a large 'a' and a smaller 'n'.

Subtotal DEPRECIACION, DETERIORO Y AMORTIZACION ACUMULADA DE BIENES	-2,403,042.74	-2,403,042.74
Suma	465,824.04	-20,494.93

Activo Diferido

Se integran de la siguiente manera:

Concepto	2023	2022
	\$.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.

Los criterios utilizados para la determinación de las cuentas incobrables consiste en revisar y analizar los saldos con mayor antigüedad para solicitar la aprobación de su baja y en cuanto a la estimación de inventarios las depreciaciones se realizan en línea recta aplicando las tasas de vida útil recomendadas por el Sistema de Amortización Contable.

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 impacten

El Instituto Municipal de la Vivienda de Carmen Otorgó en calidad de Comodato a la Dirección de Obras Públicas del H. Ayuntamiento una Camioneta Frontier Marca Nissan LE 4X4 con un valor de \$ 291,552.00

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.

Concepto	2023	2022
PASIVO CIRCULANTE	\$ 1,020,496.48	\$ 620,432.89
PASIVO NO CIRCULANTE	\$ 298,016.61	\$ 298,016.61
Suma de Pasivo	1,318,513.09	918,449.50

PASIVO CIRCULANTE

Constituido por obligaciones cuyo vencimiento será en un periodo menor o igual a doce meses.

CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$1,020,496.46
SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$92,728.56
Aguinaldo o Gratificación de Fin de año	\$92,728.56
PROVEEDORES POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$352,402.07
Grupo Covartig, S. de R.L.	\$0.01
Gabriel Garcia Castillo	\$10.00
Abastecedora Maximo, S.A. de C.V.	\$159,076.37
Soluciones Termoacusticas, SA. De C.V.	\$0.01
MDH Professional Services Safety And Cleanlines	\$241,040.00
Servicios Financieros y Bancarios	-\$25,495.92
Servicios de cobranza, investigación crediticia y similar	-\$3,480.00
Otros gastos por responsabilidades	-\$19,699.00
Cuota Sindical	\$950.20
Aceros RV Carmen, S.A. DE C.V.	\$0.40
TRANSFERENCIAS OTORGADAS POR PAGAR A CORTO	-\$751,487.00
Ayudas diversas	-\$751,487.00
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$1,208,129.90
ISPT	-\$106,021.93
10 % RET DE ISR	\$4,293.03
10.6667 % RET DE IVA	\$15,773.26
ISR DE SALARIOS	\$1,265,823.43
10% RET. DE ISR ARRENDAMIENTO	\$2,076.90
10.6667% RET DE IVA DE ARRENDAMIENTO	\$2,215.36
Prestamos de Fondos de Ahorro	\$2,410.85
Actualización y recargos	\$37,096.00
Impuestos sobre nóminas	-\$15,537.00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$118,722.93
Fondo de Ahorro	\$79,873.33
Retencion de Obras de Beneficio mutuo	\$28,277.38
Acreedores empleados por diferencias de nómina	\$27,496.76
ADEFAS	-\$16,924.54

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 Secretaria de Finanzas. (pendiente de depurar ya que realmente sólo se adeudan al cierre del Segundo trimestre 2023 la cantidad de \$ 62,513.31 que corresponde a las retenciones de ISR por sueldos y salarios, \$ 28,277.38 correspondiente a la retención de Obras en beneficio social, las cuales se enterarán y pagarán durante el próximo mes de Julio 2023)

PASIVO NO CIRCULANTE

Q
M

Constituido por obligaciones cuyo vencimiento será en un periodo mayor a doce meses.

CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO	\$298,016.61
DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	\$298,016.61
Otros documentos por pagar a largo plazo	\$298,016.61

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 30 de Junio del 2023 de \$ 298,016.61 por concepto de ahorro de beneficiarios que se les otorgó créditos en ejercicios anteriores.

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 impactarles financieramente.

El Instituto Municipal de vivienda de carmen no tiene Pasivos Diferidos en su Contabilidad

II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

Ingresos de Gestión

1. 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 cualquier característica significativa

Concepto	Importe
INGRESOS DE GESTION	\$298,600.00
Impuestos	\$0.00
Cuotas y Aportaciones de seguridad social	\$0.00
Contribuciones y Mejoras	\$0.00
Derechos	\$0.00
Productos	\$0.00
Aprovechamientos	\$0.00
Ingresos por ventas de bienes y prestación de servicios	\$298,600.00

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

2. 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.

Al corte del 30 de Junio 2023 el Instituto Municipal de Vivienda de Carmen cuenta con un saldo de:

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	\$ 6,000,000.00
Subtotal TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES	\$ 6,000,000.00
SUBSIDIOS Y SUBVENCIONES	\$.00
Subtotal SUBSIDIOS Y SUBVENCIONES	\$ -
PENSIONES Y JUBILACIONES	\$.00
Subtotal PENSIONES Y JUBILACIONES	\$ -

Otros Ingresos y Beneficios

3. 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.

Concepto	Importe
Otros Ingresos y Beneficios Varios	\$23,171.69
Ingresos Financieros	\$23,171.64
Incremento por variación de inventarios	\$0.00
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	\$0.00
Disminución del Exceso de Provisiones	\$0.00
Otros Ingresos y Beneficios Varios	\$0.05

Gastos y Otras Pérdidas:

9
M

1. 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	\$ 4,960,311.89
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 49,719.60
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	\$.00
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA PUBLICA	\$.00
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	\$.00
Suma de GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS	\$ 5,010,031.49

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 CARÁCTER PERMANENTE	\$ 1,374,419.00	27%
REMUNERACIONES AL PERSONAL EVENTUAL	\$ 142,432.45	3%
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTÍFICOS Y TÉCNICOS Y OTROS SERVICIOS	\$ 2,052.63	0%
SEGURIDAD SOCIAL	\$.00	0%

III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

1. Se informará de manera agrupada, acerca de las modificaciones al patrimonio contribuido por tipo, naturaleza y monto.

En este Segundo Trimestre 2023 se informa que no hubo modificaciones al Patrimonio Contribuido

2. Se informará de manera agrupada, acerca del monto y procedencia de los recursos que modifican al patrimonio generado.

En este Segundo Trimestre 2023 se informa que no hubo modificaciones al Patrimonio Generado

IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Efectivo y equivalentes

1. Presentar el análisis de las cifras del periodo actual (20XN) y periodo anterior (20XN-1) del Efectivo y Equivalentes al Efectivo, al Final del Ejercicio del Estado de Flujos de Efectivo, respecto a la

Concepto	2023	2022
EFFECTIVO	\$ 11,148.07	\$ 7,148.07
BANCOS/TESORERÍA	\$ 229,686.08	\$ 168,169.98
BANCOS/DEPENDENCIAS Y OTROS	\$.00	\$.00
INVERSIONES TEMPORALES (HASTA 3 MESES)	\$ 15.19	\$ 15.19
FONDOS CON AFECTACIÓN ESPECÍFICA	\$ -	\$.00
DEPÓSITOS DE FONDOS DE TERCEROS EN GARANTÍA Y OTROS EFECTIVOS Y EQUIVALENTES	\$ 1,500.00	\$ 1,500.00
	\$.00	\$.00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	242,349.34	176,833.24

2. Presentar el análisis de las cifras del periodo actual (20XN) y periodo anterior (20XN-1) del Efectivo y Equivalentes al Efectivo, al Final del Ejercicio del Estado de Flujos de Efectivo, respecto a la

Concepto	2023	2022
Resultado del Ejercicio Ahorro /Desahorro		
Movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo.		
Depreciación	1,325,905.56	\$ 1,325,905.56
Amortización	1,077,137.18	\$ 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		
	\$ 2,403,042.74	\$ 2,383,884.01

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.

9
M

Instituto Municipal de la Vivienda de Carmen
Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables
Correspondiente del 1 de Enero al 30 de Junio de 2023
(Cifras en pesos)

1. Total de Ingresos Presupuestarios	6,321,772
2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios	
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	
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	6,321,772

Instituto Municipal de la Vivienda de Carmen
Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables
Correspondiente del 1 de Enero al 30 de Junio de 2023
(Cifras en pesos)

1. Total de Egresos Presupuestarios	6,604,825
2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables	1,594,794
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	1,108,475
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 Presupuestarios No Contables	0
3. Más Gastos Contables No Presupuestarios	
3.1 Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	0
3.2 Provisiones	0
3.3 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 Presupuestarios	0
4. Total de Gasto Contable	5,010,031

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 contingentes que puedan, o no,

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
EMISION DE OBLIGACIONES	\$.00

Q
H

AVALES Y GARANTIAS		
JUICIOS		\$.00
INVERSION MEDIANTE PROYECTOS PARA PRESTACION DE SERVICIOS (PPS) Y SIMILAR		\$.00
BIENES CONCESIONADOS O EN COMODATO		\$.00
CUENTAS DE ORDEN CONTABLES		0.00

Presupuestarias:

Cuentas de ingresos

NOMBRE DE LA CUENTA	IMPORTE	PORCENTAJE
Lev de Ingresos Estimada	\$ 14,000,000.00	100%
Lev de Ingresos por Ejecutar	\$ 7,678,228.36	55%
Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada	\$ -	0%
Lev de Ingresos Devengada	\$ 6,321,771.64	45%
Lev de Ingresos Recaudada	\$ 6,321,771.64	45%

Cuentas de egresos

NOMBRE DE LA CUENTA	IMPORTE
Presupuesto de Egresos Aprobada	\$ 14,000,000.00
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 7,559,344.56
Modificaciones al Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 164,169.98
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 6,604,825.42
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 6,604,825.42
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 6,604,825.42
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 6,204,699.01

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:

1. Los valores en custodia de instrumentos prestados a formadores de mercado e instrumentos de crédito recibidos en garantía de los formadores de mercado u otros.

Al 30 de Junio 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene valores en custodia de instrumentos prestados a formadores de mercados e instrumentos de crédito recibidos en garantía de los formadores de mercado u otros

2. Por tipo de emisión de instrumento: monto, tasa y vencimiento.

Al 30 de Junio 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no emitió instrumento alguno.

3. Los contratos firmados de construcciones por tipo de contrato.

Al 30 de Junio 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene contrato firmado por tipo de contrato.

4. El avance que se registra en las cuentas de orden presupuestarias, previo al cierre presupuestario de cada periodo que se reporte

Al 30 de Junio 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene avance de registro alguno en las cuentas de orden presupuestarias

c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

1. Introducción

Los Estados Financieros de los entes públicos, proveen de información financiera a los principales usuarios de la misma, al Congreso y a los ciudadanos.

El objetivo del presente documento es la revelación del contexto y de los aspectos económicos-financieros más relevantes que influyeron en las decisiones del periodo, y que deberán ser considerados en la elaboración de los estados financieros para la mayor comprensión de los mismos y sus particularidades.

De esta manera, se informa y explica la respuesta del gobierno a las condiciones relacionadas con la información financiera de cada periodo de gestión; además, de exponer aquellas políticas que podrían afectar la toma de decisiones en periodos posteriores.

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 cobran, dependiendo los ingresos en un 95% de las Transferencias recibidas del H. Ayuntamiento y así como los gastos cuando se devengan aplicando los recursos al 95% de las Transferencias recibidas; y los ingresos y gastos aplicando lo recaudado por los Ingresos Propios siendo estos el 5%.

3. Autorización e Historia

Se informará sobre:

- Fecha de creación del ente. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen se creó el 5 de septiembre del 2005 en la administración del Ing. Jorge Rosiñol Abreu.
- Principales cambios en su estructura. No se han realizado cambios en la estructura

4. Organización y Objeto Social

Se informará sobre:

- Objeto social. Promocionar y fomentar la vivienda digna de las familias de escasos recursos
- Principal actividad. Otorgamiento de créditos para mejora de vivienda a bajo interés subsidiario.
- Ejercicio fiscal. 2023

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

- 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 Promoción, Gestión de Crédito y promoción social • Departamento de Administración y Finanzas
- 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 MCGG (documentos publicados en el Diario Oficial de la Federación, agosto 2009).
- 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 transición a la base devengado.

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 a costo

- b) Informar sobre la realización de operaciones en el extranjero y de sus efectos en la información financiera gubernamental.

Al 30 de Junio del 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no realizó operaciones en el extranjero

- c) Método de valuación de la inversión en acciones de Compañías subsidiarias no consolidadas y asociadas.

Al 30 de Junio del 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no realizó 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.

Al 30 de Junio del 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no realizó valuación de inventario 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.

Al 30 de Junio del 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no realizó cálculo de la reserva actuarial.

- f) Provisiones: objetivo de su creación, monto y plazo.

Al 30 de Junio del 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no realizó provisiones

- g) Reservas: objetivo de su creación, monto y plazo.

Al 30 de Junio del 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no realizó reservas

- 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.

Al 30 de Junio del 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no realizó cambios en las políticas contables y corrección de errores ya que este se rige por la Normas Vigentes del Consejo de Armonización Contable (CONAC)

- i) Reclasificaciones: se deben revelar todos aquellos movimientos entre cuentas por efectos de cambios en los tipos de operaciones.

Al 30 de Junio del 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no se realizaron reclasificaciones por movimientos entre cuentas por efectos de cambios en los tipos de

- j) Depuración y cancelación de saldos.

Al 30 de Junio del 2023, este Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no se realizaron depuraciones y cancelaciones 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.

Q
H

- 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.

8. Reporte Analítico del Activo

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 el CONAC.
 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 hay modificaciones en los porcentajes de depreciación o valor residual de los activos

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

El Instituto Municipal de la Vivienda de Carmen no tiene gastos capitalizados en este Segundo Trimestre 2023.

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

El Instituto Municipal de la Vivienda de Carmen no tiene cuentas en moneda extranjera por lo tanto no realiza tipo de cambios o de interés en Inversiones Financieras.

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

Al 30 de Junio 2023, el Instituto Municipal de Vivienda de Carmen, no cuenta con bienes construidos por lo que no realiza valor activado

- 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.*

Al 30 de Junio 2023, el Instituto Municipal de Vivienda de Carmen, no cuenta con bienes en garantía, embargos, litigios, títulos de inversiones

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

Al 30 de Junio 2023, el Instituto Municipal de Vivienda de Carmen, no ha realizado desmantelaciones de activo, procedimientos, implicaciones, efectos contables

- 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.*

Al 30 de junio 2023 no existen variaciones en el activo con las características que se enlistan toda vez que no aplican al Instituto Municipal de Vivienda de Carmen

9. Fideicomisos, Mandatos y Análogos

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

- b) *Enlistar los de mayor monto de disponibilidad, relacionando aquéllos que conforman el 80% de las disponibilidades.*

Al Segundo Trimestre 2023, el saldo que se tiene por fideicomiso con la Constructora "GRUPO CONSTRUCTOR GORI Y ASOCIADOS, S.A. DE C.V." corresponde a \$ 4,805,317.99

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 federales.*

Rubro del Ingreso	Devengado	Recaudado	Diferencia
Impuestos	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Cuotas y Aportaciones de seguridad social	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Contribuciones y Mejoras	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Derechos	\$0.00	\$0.00	\$0.00

Handwritten initials: "G" and "H" in blue ink.

Productos			
Aprovechamientos	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Ingresos por ventas de bienes y prestación de servicios	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Otros Ingresos	\$321,772.00	\$321,772.00	\$0.00
Participaciones, Aportaciones, Convenientes, Incentivos derivados de la colaboración fiscal y fondos Distintos de Aportación	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensionados y Ingresos derivados de financiamiento	\$6,000,000.00	\$6,000,000.00	\$0.00
TOTAL	\$6,321,772.00	\$6,321,772.00	\$0.00

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

Rubro del Ingreso	Aprobado	Devengado	Diferencia
Impuestos	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Cuotas y Aportaciones de seguridad social	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Contribuciones y Mejoras	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Derechos	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Productos	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Aprovechamientos	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Ingresos por ventas de bienes y prestación de servicios	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Otros Ingresos	\$2,000,000.00	\$321,772.00	\$1,678,228.00
Participaciones, Aportaciones, Convenientes, Incentivos derivados de la colaboración fiscal y fondos Distintos de Aportación	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensionados y Ingresos derivados de financiamiento	\$12,000,000.00	\$6,000,000.00	\$6,000,000.00
TOTAL	\$14,000,000.00	\$6,321,772.00	\$7,678,228.00

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 5 años.*
b) *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.*

Al 30 de Junio 2023 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.

Al 30 de Junio del 2023, el Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no ha sido sujeto a calificaciones crediticias.

13. Proceso de Mejora

Se informará de: 0

- 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 administrativa financiera.

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

Actualmente se esta analizando el saldo de cartera vencida e invitando a los deudores a que retomen sus pagos para disminuir sus deudas, tomando en consideracion convenios para hacerles mas 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 beneficios del mismo, y entenderlo como un todo y sus partes integrantes.

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 periodo posterior al que informa, que proporcionan mayor evidencia sobre eventos que le afectan económicamente y que no se conocían a la fecha de cierre.

Al 30 de Junio 2023, 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 operativas.

Al 30 de Junio 2023, 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