

INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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	2022	2021
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	\$ 3,648,806.62	\$ 3,648,806.62
BANCOS/TESORERÍA	\$ 168,169.98	\$ 5,060,908.83
INVERSIONES TEMPORALES (HASTA 3 MESES)	\$ 15.19	\$ 15.19
FONDOS CON AFECTACIÓN ESPECÍFICA	\$ -	\$ -
<b>Suma</b>	<b>\$ 3,816,991.79</b>	<b>\$ 8,709,730.64</b>

**Bancos/Tesorería**

Representa el monto de efectivo disponible propiedad del **INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN**, en instituciones bancarias, su importe se integra por:

Banco	Importe
SCOTIABANK 097885490	\$ 77,539.39
SCOTIABANK 09700927724	\$ 40,739.65
SCOTIABANK 09701220780	\$ 33.01
BBVA Bancomer 0113567923	\$ 49,857.93
<b>Suma</b>	<b>\$ 168,169.98</b>

**Inversiones Temporales**

Representa el monto de efectivo invertido por **INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN**, 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
<b>Suma</b>	<b>\$ 15.19</b>

**Fondos con Afectación Específica**

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

Banco	Importe
	\$ -
	\$ -
<b>Suma</b>	<b>\$ -</b>

• 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	2022	2021
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	\$ -	\$ -
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	\$ 50,411.73	\$ 1,164,563.38
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A CORTO PLAZO	\$ -	\$ -
<b>Suma</b>	<b>\$ 50,411.73</b>	<b>\$ 1,164,563.38</b>

Las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo se integran por:

Concepto	2022	%
Aprovechamientos Patrimoniales, Mobiliario y Equipo de Administración	\$ -	0%
Concesión de préstamos a entidades paraestatales no empresariales y no financieras con fines de política económica	\$ 6,726,687.80	100%
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	\$ -	0%
Intereses Ganados de Títulos, Valores y demás Instrumentos Financieros	\$ -	0%

a

H

INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Suma	\$	6,726,687.80	100%
------	----	--------------	------

**Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo**

Conformado principalmente por gastos a comprobar relacionados con viáticos y deudas de empleados inactivos \$ 18,559.74

**Otros Derechos a recibir Efectivo y Equivalentes a Corto Plazo**

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

**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 se cuenta con almacén por lo que no aplica

**Inversiones Financieras**

6. Se tiene un saldo al corte del 31 de Diciembre de 2022 por la cantidad de \$ 4,805,317.99 del derecho de recibir una inversión por fideicomiso del Grupo Constructor Gori y

7. 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 \$ 3,600,000.00 importe por concepto de Transferencia municipal y \$ 157,920 por concepto de apoyo extraordinario

**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 encuentran los activos.

CONCEPTO	2022	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	DEPRECIACION ACUMULADA	METODO DE DEPRECIACION	TASA APLICADA	CRITERIO	ESTADO
BIENES MUEBLES	#####	\$ -	\$ (1,325,905.56)	LINEA RECTA	CONAC	CONAC	REGULAR/MALO
BIENES INMUEBLES	#####	\$ -	\$ -	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 registrarse derivado de validación del Organismo Interno de Control y el Consejo Directivo de este ente público.

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 aplicados.

CONCEPTO	2022	AMORTIZACION DEL EJERCICIO	AMORTIZACION ACUMULADA	METODO DE DEPRECIACION	TASA APLICADA	CRITERIO	ESTADO
INTANGIBLES	\$ 623,909.13	\$ -	\$ 603,258.96	LINEA RECTA	20%	CRITERIO	REGULAR

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	2022	2021
TERRENOS	\$ 5,710,500.00	\$ -
OTROS BIENES INMUEBLES	\$ -	\$ -
<b>Subtotal BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIONES EN PROCESO</b>	<b>\$ 5,710,500.00</b>	<b>\$ -</b>

**Bienes Muebles, Intangibles y Depreciaciones**

Se integra de la siguiente manera:

Concepto	2022	2021
MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	\$ 912,954.70	\$ 1,103,931.59
MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	\$ 2,044.98	\$ 2,044.98
VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ 1,125,911.00	\$ 1,071,291.00
MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	\$ 9,280.00	\$ 9,280.00
<b>Subtotal BIENES MUEBLES</b>	<b>\$ 2,050,190.68</b>	<b>\$ 2,186,547.57</b>
SOFTWARE	\$ 487,662.19	\$ 487,662.19
LICENCIAS	\$ 136,246.94	\$ 136,246.94
<b>Subtotal ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>\$ 623,909.13</b>	<b>\$ 623,909.13</b>
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES MUEBLES	\$ (1,325,905.56)	\$ (2,331,665.00)
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES	\$ (1,077,137.18)	\$ (1,057,978.45)
<b>Suma</b>	<b>\$ 271,057.07</b>	<b>\$ (629,186.75)</b>

**Activo Diferido**

G

H

INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Se integra de la siguiente manera:

Concepto	2022	2021
ACTIVOS DIFERIDOS	\$ 291,552.00	\$ -

• **Estimaciones y Deterioros**

10. N/A. No somos una empresa que se dedique a construcciones

• **Otros Activos**

11. N/A

**Pasivo**

1. Cuenta con un saldo al corte del 31 de Diciembre de 2022 de \$ **918,449.50**

2. Cuenta con un saldo al corte del 31 de Diciembre de 2022 de \$ **0.00** por concepto de reembolso de gastos de la Gerencia

3. Cuenta con un saldo al corte del 31 de Diciembre de 2022 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 Diciembre del ejercicio correspondiente; pasivos por obligaciones laborales, a continuación se presenta

Concepto	2022	2021
PASIVO CIRCULANTE	\$ 620,432.89	\$ 829,667.00
PASIVO NO CIRCULANTE	\$ 298,016.61	\$ 300,270.00
<b>Suma de Pasivo</b>	<b>\$ 918,449.50</b>	<b>\$ 1,129,937.00</b>

• **Pasivo Circulante**

Destacan entre las principales partidas del Pasivo Circulante las siguientes:

Concepto	Importe
SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 32,847.27
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 1,294,068.38
TRANSFERENCIAS OTORGADAS POR PAGAR A CORTO PLAZO (AYUDAS SOCIALES)	\$ (751,487.00)
PROVEEDORES POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 16,924.54
OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 45,004.24
<b>Suma PASIVO CIRCULANTE</b>	<b>\$ 637,357.43</b>

**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 \$ 0.00

**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 \$ **42,214.44** correspondientes a las retenciones de ISR por sueldos y salarios, \$ **4,501.38** de retenciones de IVA e ISR por honorarios y \$ **18,473.29** de retenciones de obras en beneficio social al 31 de Diciembre 2022, que se enterará y pagará durante el próximo mes de Enero 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 Rubros de Ingresos.

**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 meses. Actualmente se tiene saldo de \$ **-30,799.78** (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	2022
PROVISIÓN PARA CONTINGENCIAS A LARGO PLAZO	\$ -
<b>Suma de Pasivos a Largo Plazo</b>	<b>\$ -</b>

II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

**Ingresos de Gestión**

1. **INGRESOS POR PARTICIPACION.** - Cuenta con un saldo al 31 de Diciembre de 2022 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**

INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

2. Cuenta con un saldo al corte del 31 de Diciembre de 2022 de \$ 3,600,000.00 y por concepto de apoyo extraordinario \$ 157,920.00

Concepto	Importe
	\$ -
<b>Subtotal Aportaciones</b>	\$ -
	\$ -
	\$ -
<b>Subtotal Capacitación y Consultoría</b>	\$ -
	\$ -
<b>Subtotal Venta de Publicaciones</b>	\$ -
	\$ -
<b>Subtotal Otros</b>	\$ -
	\$ -
<b>Subtotal Productos Financieros</b>	\$ -
<b>Suma</b>	\$ -

**Otros Ingresos y Beneficios**

3. Cuenta con un saldo al corte del 31 de Diciembre de 2022 de \$ 677,508.83 provenientes de intereses ordinarios, intereses moratorios, rendimientos bancarios y cuotas recuperación de programas de apoyo

**Gastos y Otras Pérdidas:**

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	\$ 3,996,698.66
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 271,038.90
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA PUBLICA	\$ -
OTROS GASTOS Y PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	\$ 9,201,554.57
<b>Suma de GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS</b>	\$ 13,469,292.13

A su vez se presentan aquellos rubros que en forma individual representan el 22% o más del total de los gastos:

Concepto	Importe	%
REMUNERACIONES AL PERSONAL DE CARACTER PERMANENTE	\$ 2,227,553.87	17%
SERVICIOS FINANCIEROS, BANCARIOS Y COMERCIALES	\$ 24,175.56	0%
OTROS SERVICIOS GENERALES	\$ 119,911.00	1%
SEGURIDAD SOCIAL	\$ -	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 el periodo que se informa se registra la alta de un terreno donado por le H. Ayuntamiento Municipal del Carmen.

2. 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 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 y 2021. El cual corresponde a reclasificaciones de cuenta de Activo en saldos aplicados por registros indebidos a la cuenta de cobranzas por créditos otorgados.

**IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**Efectivo y equivalentes**

1. 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	2022	2021
EFFECTIVO	\$ 7,148.07	\$ 7,148.07
CAJA (FONDO REVOLVENTE)	\$ -	\$ 4,000.00
BANCOS/TESORERIA	\$ 168,169.98	\$ 5,060,908.33
BANCOS/DEPENDENCIAS Y OTROS	\$ -	\$ -

A

M

INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INVERSIONES TEMPORALES (HASTA 3 MESES)	\$	15.19	\$	15.19
FONDOS CON AFECTACIÓN ESPECÍFICA	\$	-	\$	-
DEPOSITOS DE FONDOS DE TERCEROS EN GARANTÍA Y/O ADMINISTRACIÓN	\$	1,500.00	\$	1,500.00
<b>Total de EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	\$	<b>176,833.24</b>	\$	<b>5,073,571.59</b>

2. Detallar las adquisiciones de bienes muebles e inmuebles con su monto global y en su caso, el porcentaje de estas adquisiciones que fueron realizadas mediante subsidios de capital del sector central. Adicionalmente, revelar el importe de los pagos que durante el período se hicieron por la compra de los elementos citados.  
En el período del Cuarto Trimestre no se realizó adquisición alguna mediante subsidio de capital del sector central.

3. Conciliación de los Flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación y la cuenta de Ahorro/Desahorro antes de Rubros Extraordinarios.

	2022	2021
<b>Ahorro/Desahorro antes de rubros</b>		
Movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo.	\$	\$
Depreciación	\$ 1,325,905.55	\$ 1,323,686.06
Amortización	\$ 603,258.95	\$ 1,057,978.45
Incrementos en las provisiones	\$	\$
Incremento en inversiones producido por revaluación	\$	\$
Ganancia/pérdida en venta de propiedad, planta y equipo	\$	\$
Incremento en cuentas por cobrar	\$	\$
Partidas extraordinarias	\$ 16,924.54	\$ 16,691.00

Las cuentas que aparecen en el cuadro anterior no son exhaustivas y tienen como finalidad ejemplificar el formato que se sugiere para elaborar la nota.

**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.

Cuenta Pública 2022  
Instituto Municipal de la Vivienda de Carmen  
Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables  
Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2022  
(Cifras en pesos)

<b>1. Total de Ingresos Presupuestarios</b>		<b>4,435,339</b>
<b>2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios</b>		<b>89</b>
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		89
2.6 Otros Ingresos Contables No Presupuestarios		0
<b>3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables</b>		<b>0</b>
3.1 Aprovechamientos Patrimoniales		0
3.2 Ingresos Derivados de Financiamientos		0
3.3 Otros Ingresos Presupuestarios No Contables		0
<b>4. Total de Ingresos Contables</b>		<b>4,435,428</b>

Cuenta Pública 2022  
Instituto Municipal de la Vivienda de Carmen  
Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables  
Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2022  
(Cifras en pesos)

<b>1. Total de Egresos Presupuestarios</b>		<b>13,461,693</b>
<b>2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables</b>		<b>9,830,372</b>
2.1 Materiales Primas y Materiales de Producción y Comercialización		0
2.2 Materiales y Suministros		0
2.3 Mobiliario y Equipo de Administración		32,493
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		579,400
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		9,201,555
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)		16,325
2.21 Otros Egresos Presupuestarios No Contables		0
<b>3. Más Gastos Contables No Presupuestarios</b>		<b>128,935</b>
3.1 Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Provisiones		128,935
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
<b>4. Total de Gasto Contable</b>		<b>3,761,255</b>

**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 haber modificaciones al balance del ente contable.

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

INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

**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	\$ -
EMISIÓN DE OBLIGACIONES	\$ -
AVALES Y GARANTÍAS	\$ -
JUICIOS	\$ -
INVERSIÓN MEDIANTE PROYECTOS PARA PRESTACIÓN DE SERVICIOS (PPS) Y SIMILARES	\$ -
BIENES EN CONCESIONADOS O EN COMODATO	\$ -
	\$ -
<b>Suma CUENTAS DE ORDEN CONTABLES</b>	<b>\$ -</b>

Presupuestarias:

Cuentas de ingresos

NOMBRE DE LA CUENTA	IMPORTE	PORCENTAJE
Ley de Ingresos Estimada	\$ 9,600,000.00	100%
Ley de Ingresos por Ejecutar	\$ -	0%
Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada	\$ (5,164,660.60)	-54%
Ley de Ingresos Devengada	\$ 4,435,339.40	46%
Ley de Ingresos Recaudada	\$ 4,435,339.40	46%

Cuentas de egresos

NOMBRE DE LA CUENTA	IMPORTE	PORCENTAJE
Presupuesto de Egresos Aprobada	\$ 9,600,000.00	100%
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ -	0%
Modificaciones al Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 3,869,692.53	40%
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 13,469,692.53	140%
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 13,469,692.53	140%
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 13,469,692.53	140%
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 13,469,692.53	140%

**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 establecimientos 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 y los gastos cuando se

**3. Autorización e Historia**

Se informará sobre:

- 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 Ing. Jorge Rosillo Abreu.
- b) Principales cambios en su estructura. No se han realizado cambios

**4. Organización y Objeto Social**

Se informará sobre:

CA  
HP

INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

- 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. 2022
- d) Régimen jurídico. Organismo Público descentralizado de la administración pública municipal, con personalidad jurídica y patrimonio propio (Artículo 5o del Reglamento del Instituto)
- e) Consideraciones fiscales del ente: Las aplicables a una entidad sin fines de lucro (Título III de la LISR)
- f) Estructura organizacional básica: Gerencia General • Departamento Técnico • Departamento de Administración y Finanzas • Departamento de Promoción, Gestión de Crédito y promoción social
- a) 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
- 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 Oficial de la
- 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

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) 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 histórico y la depreciación se calcula basada en los porcentajes emitidos por el CONAC.

#### 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 pasivos en moneda extranjera.
- c) Posición en moneda extranjera.  
No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene valores en moneda extranjera.
- d) Tipo de cambio.  
No aplica. El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen no tiene cuentas 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

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 2022 se realizará conforme a los parámetros de estimación de vida útil emitidas por el CONAC:  
Muebles y Equipo de oficina 10%  
Muebles y Estantería 10%  
Equipo de Transporte 20%

Bienes Inmuebles:

Este Instituto no cuenta con bienes inmuebles.

a

M

INSTITUTO MUNICIPAL DE VIVIENDA DE CARMEN  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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 Análogos

Se deberá informar:

- a) *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 a ente público o cualquier tipo de ingreso, de forma separada los ingresos locales de los federales.*  
La recuperación de cuotas por ventas dentro de programas de apoyo al Cuarto trimestre del 2022 asciende a \$ 547,400.00

b) *Proyección de la recaudación e ingresos en el mediano plazo.*  
La recuperación de los créditos otorgados al público al cierre del Cuarto trimestre del 2022 asciende a \$ 1,436,447.13 (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 periodo 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.*

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 administrativa financiera.

- 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 y eficiente, logrando cumplir las metas y objetivos de este Instituto.

## 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. Consecuentemente, esta información contribuye al análisis más preciso de la situación financiera, grados y fuentes de riesgo y crecimiento potencial de negocio.*

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.*

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

## 16. Partes Relacionadas

*Responsabilidad sobre la prestación razonable de la información contable.- se encuentra al final de cada uno de los estados financieros contables*

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".