

a) NOTAS DE DESGLOSE

I.- NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Activo

EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES

1.- **Efectivo y Equivalentes.**- Al corte del 31 de Diciembre del 2015 el efectivo disponible en las cuentas de bancos del IMUVI asciende a la cantidad de \$ 772,077.00 y se encuentra integrados por depósitos y se encuentra integrados a la vista

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

2.- N/A

3.- Al corte del 31 de diciembre del 2015 se cuenta con un saldo de \$ 3,648,807.00

Bienes Disponibles para su Transformación o Consumo (inventarios)

4.- Inventarios .-N/A

5.-De la cuenta de almacén se cuenta con un saldo al corte del 31 de diciembre del 2015 de \$ 136,098.00

Inversiones Financieras

6.- **Inversiones financieras a Largo Plazo.**- Se tiene un saldo al corte del 31 de diciembre la cantidad de \$ 10,646,025.16, del derecho de recibir una inversión por fideicomiso del Grupo Constructor Gory s.a de cv.

7.- **inversiones financieras.**- que se recibe por créditos otorgados, con saldo al corte del 31 de Diciembre del 2015 la cantidad de \$ 5,239,189.64

Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

8.- en lo referente a bienes inmuebles el IMUVI no cuenta con estos, los bienes muebles reflejan un saldo al corte del 31 de enero del 2015 la cantidad de \$ 1,624,729.00 aplicada la depreciación del 2014 y 2015.

Concepto	MOI	DEPRECIACION ANUAL 2015.	VALOR EN LIBROS	% APLICADO
MOB. Y EQP. DE ADMINISTRACION	370,076.00	203,697.00	166,379	10 %
VEHICULOS TRANSPORTE	478,429.00	125,348.00	353,081.00	20. %
EQUIPO DE COMPUTO	123,812.00	56,847.00	66,965.00	33.3 %
TOTALES	972,317.00	385,892.00	586,425.00	

Concepto	MOI	DEPRECIACION ANUAL 2014.	VALOR EN LIBROS	% APLICADO
MOB. Y EQP. DE ADMINISTRACION	436,587.00	203,435.00	233,152.00	10 %
VEHICULOS TRANSPORTE	752,482.00	123,598.00	628,884.00	20 %
EQUIPO DE COMPUTO	72,153.00	47,082.00	25,071.00	33.3 %
TOTALES	1,261,222.00	374,115.00	887,107.00	

**9.- ACTIVOS INTANGIBLES Y DIFERIDOS.- NO SE LES APLICO AMORTIZACION.**

**Estimaciones y Deterioros**

**10.- ESTIMACIONES Y DETERIOROS N/A**

**Otros Activos**

**11.- OTROS ACTIVOS .- N/A**

**Pasivo**

**1.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO.- CUENTA CON UN SALDO AL CORTE DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 DE \$ 263,766.00 POR CONCEPTO DE IMPUESTOS.**

**2.- RECURSOS LOCALIZADOS EN FONDO DE BIENES DE TERCEROS.- CUENTA CON UN SALDO AL CORTE DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 DE \$ 365,542.00 POR CONCEPTO DE AHORRO DE BENEFICIARIOS QUE SE LES OTORGA CREDITO.**

**3.- PASIVOS DIFERIDOS.- N/A**

**NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES**

**Ingresos de Gestión**

**1.- INGRESOS POR PARTICIPACION.- CUENTA CON UN SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 DE \$ 4,841,274.00**

**2.- OTROS INGRESOS.- CUENTA CON UN SALDO AL CORTE DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 DE \$ 107,602.00 INGRESOS POR INTERESES GANADOS DE LAS CUENTAS BANACRIAS Y DE LOS CREDITOS.**

### Gastos y Otras Pérdidas

1.- **Gastos de Funcionamiento.**- Cuenta con un saldo al corte del día 31 de diciembre del 2015 de \$ 4,279,628.00 Por conceptos de Servicios Personales \$ 3,683,368.00, por Materiales y Suministros \$ 138,643.00, por servicios generales \$ 457,618.00 y por la depreciación que se acumulo 2014 y 2015 de \$ 760,010.00

### NOTAS AL ESTADO DE VARIACION EN LA HACIENDA PÚBLICA

1.- **Patrimonio Contribuido.**- N/A

2.- **Patrimonio generado.**- Las modificaciones en el Rubro de Patrimonio Generado, ocurridas al cierre del periodo que se informa , derivan del resultado del ejercicio 2015 por la cantidad de -\$ 23,655,573.00.

### NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

#### Efectivo y Equivalentes

1.- **Análisis de los saldos inicial y final.**- Durante el periodo que se informa el IMUVI recibió ingresos por Participación de \$ 4,841,274.00 y la aplicación de los egresos de \$ 6,161,830, reflejándose un flujo neto de \$ -1,320,556.00

2.- **adquisiciones de bienes mediante subsidios.**- N/A

3.- **Conciliacion de los Flujos de Efectivo.**- N/A

### CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES, ASÍ COMO ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y GASTOS CONTABLES

Este formato esta anexado en los reportes de Estados Financieros.

### b) NOTAS DE MEMORIA

#### Cuentas de Orden Contables y Presupuestarias

##### Contables:

Valores.- N/A

Emisión De Obligaciones.- N/A

Avales y Garantías.- N/A

Juicios.- N/A

Contratos por Inversión mediante Proyectos para Prestación De Servicios (PPS) y similares.- N/A

Bienes Concesionados o en Comodato.- N/A

### Presupuestarias

#### Cuentas de La Ley Ingresos

Ley de Ingresos Recaudado	\$ 4,841,274.00
Ley de Ingresos devengado	\$ 4,841,274.00
Ley de Ingresos Pagados	\$ 4,841,274.00

#### Cuenta De La Ley de Egresos

Ley de Egresos aprobado	\$ 5,000,000.00
Ley de Egresos devengado	\$ 4,210,040.00
Ley de Egresos pagado	\$ 4,210,040.00
Ley de Egresos por ejecutar	\$ 789,960.00

### c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

#### Introducción

I.- 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.

#### Panorama Económico y Financiero

II.- 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 las 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 devengan.



### Autorización e Historia

- a) **Fecha de creación del ente.-** El Instituto Municipal de Vivienda de Carmen fue creado el 5 de Septiembre del 2005 en la administración del Ing. Jorge Rosiñol Abreu.
- b) **Principales Cambios en la estructura.-** No se han realizado cambios

### Organización y Objeto Social

- a) **Objeto Social.-** promocionar y Fomentar la vivienda digna de las familias de bajos recursos.
- b) **Principal Actividad.-** otorgamiento de créditos a bajo costo de intereses.
- c) **Ejercicio Fiscal.-** 2015
- d) **Régimen Jurídico.-**
- e) **Consideraciones Fiscales del Ente.-** las aplicables de una entidad sin fines de lucro.
- f) **Estructura Organizacional Básica.-** El Instituto cuenta con cinco departamentos básicos para su funcionamiento:

GERENCIA GENERAL	AREAS ADSCRITAS: SECRETARIO EJECUTIVO
DEPARTAMENTO TECNICO	ENCARGADO DE PROYECTO. ENCARGADO DE INFORMATICA Y JEFE DE DEPTO
DEPARTAMENTO DE PROMOCION Y GESTION DE CRÉDITO	ENCARGADO DE PROMOCION SOCIAL, AUXILIAR DE CAPTURA Y JEFE DE DEPTO.
DEPARTAMENTO DE ADMNISTRACION Y FINANZAS	JEFE DE DEPTO, ENCARGADO DE RECURSOS HUMANOS, AUXILIAR CONTABLE, AUXILIR DE MANTENIMIENTO
DEPARTAMENTO JURIDICO	ASESOR JURIDICO

- g) **Fideicomisos, Mandatos y análogos de los cuales es fideicomitente o fideicomisario.-** Somos fideicomitentes del Grupo Constructor Gory S.A

### Bases de Preparación de los Estados Financieros

### Políticas de Contabilidad Significativas



La información se elaboro conforme a las normas, criterios y principios técnicos emitidos por el consejo y las disposiciones legales aplicables, obedeciendo a las mejores prácticas contables.

**Posición En Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario**

**Reporte Analítico Del Activo**

**Fideicomisos, Mandatos y Análogos**

**Reporte de la Recaudación**

**Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda**

**Calificaciones Otorgadas**


**Proceso de Mejora**

**Información por Segmentos**

**Eventos Posteriores al Cierre**

**Partes Relacionadas**

**Responsabilidad Sobre la prestación Razonable De La Información Contable.-** se encuentra al final de cada uno de los estados financieros Contables.

  
**Lic. Carlos Mauricio Roldan Burgos**  
**Gerente General de IMUVI**

*P.A. Roldan*