

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO**

Con el propósito de dar cumplimiento a los artículos 46 y 49 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG), así como a la normatividad emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), en seguida, se presentan las notas a los estados financieros correspondientes al ejercicio fiscal 2020, teniendo presente los postulados de revelación suficiente e importancia relativa con la finalidad de que la información sea de mayor utilidad para los usuarios. Los tres tipos de notas que acompañan a los estados financieros, son:

- a) Notas de Desglose
- b) Notas de Memoria
- c) Notas de Gestión Administrativa

**a) Notas de Desglose:**

**I) Notas al Estado de Situación Financiera**

**Activo**

- **Efectivo y Equivalentes**

En este apartado se informa el tipo y monto de los fondos con afectación específica al 31 de diciembre del 2020:

(Pesos)

FONDOS CON AFECTACIÓN ESPECÍFICA:	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019
LOTES SERVIDOS	VIVIENDA	58,331.00	590,819.00
SUBSIDIOS ESTATALES PROGRAMAS VIVIENDA	VIVIENDA	5,166.00	1,892,229.00
SUBSIDIOS FEDERALES	VIVIENDA	62,559.00	11,846,204.00
VIVIENDA	VIVIENDA	252,024.00	9,156,887.00
PROGRAMAS DE REGULARIZACIÓN	VIVIENDA	211,685.00	2,735,123.00
FONDOS FIJOS DE CAJA	VIVIENDA	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 589,765.00</b>	<b>26,221,262</b>

Asimismo, se informa el tipo, el monto y el plazo de las inversiones temporales menores a tres meses al 31 de diciembre del 2020:

(Pesos)

INVERSIONES FINANCIERAS HASTA TRES MESES:	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019	PLAZO
BBVA CTA. 0443098613	FONDO DE INV.	0.00	0.00	Disp. Diaria
BBVA CTA. 0184467949	FONDO DE INV.	10,272,506.00	8,797,931.00	Disp. Diaria
BBVA CTA. 0188416583 (ESTATAL 3346)	FONDO DE INV.	2,059,835.00	301,980.00	Disp. Diaria
BBVA CTA. 0197101007 (PRAHIR 3362)	FONDO DE INV.	1,359,623.00	1,101,427.00	Disp. Diaria
BBVA CTA. 0104047869 (LANDA DE M. 3257)	FONDO DE INV.	169,786.00	121,496.00	Disp. Diaria
BBVA CTA. 0104047958 (PINAL DE AMOLES 3265)	FONDO DE INV.	247,382.00	117,733.00	Disp. Diaria
BBVA CTA. 0106557252 (PEÑAMILLER 3303)	FONDO DE INV.	0.00	57,034.00	Disp. Diaria
BBVA0112727498 (SUB EST DE PART FEDERAL9395)	FONDO DE INV.	0.00	99,308.00	Disp. Diaria
BBVA CTA. 0114254341 (SUB EST P. FED.2020 9789)	FONDO DE INV.	952,527.00	0.00	Disp. Diaria
BBVA CTA. 0114152654 (MUN. DE QRO 1173)	FONDO DE INV.	274,052.00	0.00	Disp. Diaria
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 15,925,476</b>	<b>\$ 36,818,171</b>	

- Derechos a recibir Efectivo o Equivalentes y Bienes o Servicios a Recibir:**

Corresponde integrar en este apartado, por tipo de contribución, los montos al 31 de diciembre del 2020 que se encuentren pendientes de cobro y por recuperar de hasta cinco ejercicios anteriores. Asimismo, se informa los montos sujetos a algún tipo de juicio con una antigüedad mayor a cinco ejercicios anteriores y la factibilidad de cobro:

(Pesos)

CONTRIBUCIÓN PENDIENTE DE COBRO Y DE RECUPERAR HASTA POR CINCO EJERCICIOS:	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019	MONTO SUJETO A JUICIO MAYOR A CINCO EJERCICIOS	FACTIBILIDAD DE COBRO
IMPUESTOS					
CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD					

INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO

CONTRIBUCIONES DE MEJORAS					
DERECHOS					
PRODUCTOS					
APROVECHAMIENTOS					
INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	<b>INMUEBLES</b>	1,843,425.00	1,843,425.00	1,843,425.00	<b>Cartera vencida</b>
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES					
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS					
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 1,843,425.00</b>	<b>\$ 1,843,425.00</b>		

Se informa de manera agrupada, el monto al 31 de diciembre del 2020 de los derechos a recibir efectivo y equivalentes (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 informa de las características cualitativas relevantes que les afectan a estas cuentas:

(Pesos)

<b>DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES (excepto cuentas por cobrar de contribuciones o fideicomisos que se encuentran dentro de inversiones financieras, participaciones y aportaciones de capital):</b>	<b>MONTO 2020</b>	<b>MONTO 2019</b>	<b>CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS</b>
a) Menor o igual a 90 días			
CUENTAS POR COBRAR			
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR	9,251.00	2,874.00	Viáticos
DEUDORES POR ANTICIPOS DE LA TESORERÍA			
PRESTAMOS OTORGADOS			
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO			
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 9,251.00</b>	<b>\$ 2,874.00</b>	
b) Mayor a 90 días y menor o igual a 180 días			
CUENTAS POR COBRAR			
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR			
DEUDORES POR ANTICIPOS DE LA TESORERÍA			
PRESTAMOS OTORGADOS			
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO			
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>	
c) Mayor a 180 días y menor o igual a 365 días			
CUENTAS POR COBRAR	1,002,000.00	1,096,000.00	<b>Financiamiento a programas de</b>

			<b>vivienda</b>
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR			
DEUDORES POR ANTICIPOS DE LA TESORERÍA			
PRESTAMOS OTORGADOS			
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO			
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 1,002,000.00</b>	<b>\$ 1,096,000.00</b>	
d) Mayor a 365 días			
DOCUMENTOS POR COBRAR			
DEUDORES DIVERSOS			
PRESTAMOS OTORGADOS			
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO	35,096,478.00	36,284,960.00	<b>3,000,000 en litigio</b>
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 35,093,478.00</b>	<b>\$ 36,284,960.00</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 37,948,154.00</b>	<b>\$ 39,227,259.00</b>	

Se informa de manera agrupada, el monto al 31 de diciembre del 2020 de los derechos a recibir bienes o servicios (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 informa de las características cualitativas relevantes que les afectan a estas cuentas:

(Pesos)

<b>DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS:</b>	<b>MONTO 2020</b>	<b>MONTO 2019</b>	<b>CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS</b>
a) Menor o igual a 90 días			
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS			
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES			
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES INTANGIBLES			
ANTICIPO A CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS			
OTROS DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS			
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>	
b) Mayor a 90 días y menor o igual a 180 días			
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	528,366.00	541,938.00	<b>Contrato en ejecución</b>
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES			

INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO

ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES INTANGIBLES			
ANTICIPO A CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS			
OTROS DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS			
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 528,366.00</b>	<b>\$ 541,938.00</b>	
c) Mayor a 180 días y menor o igual a 365 días			
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS			
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES INMUEBLES Y MUEBLES			
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES INTANGIBLES			
ANTICIPO A CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS			
OTROS DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS			
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 528,366.00</b>	<b>\$ 541,938.00</b>	

- Bienes Disponibles para su Transformación o Consumo (inventarios)**

Se clasifican como bienes disponibles para su transformación, aquellos que se encuentran dentro de la cuenta de inventarios. En esta nota, se informa del sistema de conteo y el método de valuación aplicado a los inventarios, así como la conveniencia de su aplicación dada la naturaleza de los mismos. Adicionalmente se revela el impacto en la información financiera por cambios en el método o sistema al 31 de Diciembre de 2020:

CUENTA DE INVENTARIO DE ARTÍCULOS DE TRANSFORMACIÓN Y/O ELABORACIÓN	SISTEMA DE COSTEO	MÉTODO DE VALUACIÓN	CONVENIENCIA DEL MÉTODO	IMPACTO FINANCIERO POR CAMBIO DE MÉTODO	MONTO 2020	MONTO 2019	SITUACION JURIDICA
INVENTARIO DE MERCANCIAS PARA VENTA	Absorbente o Histórico	Costo Identificado	Los Inventarios se refieren a reserva territorial, el método es el adecuado para su valuación.	Sin impacto	71,748,829.00	67,555,661.00	Lotes con servicios para venta
INVENTARIO DE MERCANCIAS TERMINADAS							
INVENTARIO DE MERCANCIAS EN							

PROCESO DE ELABORACIÓN							
INVENTARIO DE MATERIAS PRIMAS, MATERIALES Y SUMINISTROS PARA PRODUCCIÓN							
BIENES EN TRANSITO							

De la cuenta de almacén se informa al 31 de Diciembre de 2020 acerca del método de valuación, así como la conveniencia de su aplicación. Adicionalmente, se revela el impacto en la información financiera por cambios en el método:

CUENTA DE ALMACÉN	MÉTODO DE VALUACIÓN	CONVENIENCIA DEL MÉTODO	IMPACTO FINANCIERO POR CAMBIO DE MÉTODO
MATERIALES DE ADMINISTRACIÓN, EMISIÓN DE DOCUMENTOS Y ARTÍCULOS OFICIALES	NADA QUE MANIFESTAR		
ALIMENTOS Y UTENSILIOS			
MATERIALES Y ARTÍCULOS DE CONSTRUCCIÓN Y DE REPARACIÓN			
PRODUCTOS QUÍMICOS, FARMACÉUTICOS Y DE LABORATORIO			
COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS			
VESTUARIO, BLANCOS, PRENDAS DE PROTECCIÓN Y ARTÍCULOS DEPORTIVOS			
MATERIALES Y SUMINISTROS DE SEGURIDAD			
HERRAMIENTAS, REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES PARA CONSUMO			

- Inversiones Financieras**

De la cuenta de inversiones financieras, que considera los fideicomisos, se informa de éstos, los recursos asignados por tipo, monto al 31 de diciembre del 2020 y características significativas que tengan o puedan tener alguna incidencia en las mismas:

(Pesos)

FIDEICOMISO	TIPO	MONTO	CARACTERÍSTICAS SIGNIFICATIVAS
FIDEICOMISOS, MANDATOS Y CONTRATOS ANÁLOGOS DEL PODER EJECUTIVO	<b>NADA QUE MANIFESTAR</b>		

**INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO**

FIDEICOMISOS, MANDATOS Y CONTRATOS ANÁLOGOS DEL PODER LEGISLATIVO			
FIDEICOMISOS, MANDATOS Y CONTRATOS ANÁLOGOS DEL PODER JUDICIAL			
FIDEICOMISOS, MANDATOS Y CONTRATOS ANÁLOGOS PÚBLICOS NO EMPRESARIALES Y NO FINANCIEROS			
FIDEICOMISOS, MANDATOS Y CONTRATOS ANÁLOGOS PÚBLICOS EMPRESARIALES Y NO FINANCIEROS			
FIDEICOMISOS, MANDATOS Y CONTRATOS ANÁLOGOS PÚBLICOS FINANCIEROS			
FIDEICOMISOS, MANDATOS Y CONTRATOS ANÁLOGOS DE ENTIDADES FEDERATIVAS			
FIDEICOMISOS, MANDATOS Y CONTRATOS ANÁLOGOS DE MUNICIPIOS			
FIDEICOMISOS, MANDATOS Y CONTRATOS ANÁLOGOS DE EMPRESAS PRIVADAS Y PARTICULARES			
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 0.00</b>

Se informa de las inversiones financieras, los saldos al 31 de diciembre del 2020 de las participaciones y aportaciones de capital:

(Pesos)

PARTICIPACIONES Y APORTACIONES DE CAPITAL	SALDO
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES DE CAPITAL A LARGO PLAZO EN EL SECTOR PÚBLICO	<b>NADA QUE MANIFESTAR</b>
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES DE CAPITAL A LARGO PLAZO EN EL SECTOR PRIVADO	
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES DE CAPITAL A LARGO PLAZO EN EL SECTOR EXTERNO	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 0.00</b>

- **Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles**

Se informa de manera agrupada por cuenta, los rubros de bienes muebles, el monto al 31 de diciembre del 2020 de la depreciación del ejercicio y la acumulada, el método de depreciación, tasas aplicadas y los criterios de aplicación de los mismos. Asimismo, se informa de las características significativas del estado en que se encuentran los activos:

(Pesos)

CUENTA DE BIENES MUEBLES	MONTO DE DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	MONTO DE DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	MONTO DE DEPRECIACIÓN ACUMULADA	MÉTODO DE DEPRECIACIÓN	TASA APLICADA	CRITERIO DE APLICACIÓN	CARACTERÍSTICAS SIGNIFICATIVAS DEL ESTADO EN QUE ENCUENTREN
MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	128,391.00	632,197.00	570,087.00	Línea recta	10% Mobiliario y 33% Equipo de Cómputo	Bienes adquiridos a partir del 1o de enero de 2005	Deteriorado en un 90%
MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	8,337.00	27,589.00	22,384.00	Línea recta	33%		
EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO Y DE LABORATORIO							
EQUIPO DE TRANSPORTE	176,860.00	753,267.00	576,407.00	Línea recta	20%	Bienes adquiridos a partir del 1o de enero de 2005	4 vehículos modelo 2004 con costo de mantenimiento alto y 6 seminuevos en buen estado
EQUIPO DE DEFENSA Y SEGURIDAD							
MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	39,505.00	70,419.00	33,364.00	Línea Recta	20%	Bienes adquiridos a partir del 1o de enero de 2010	Deteriorado en un 90%
ACTIVOS BIOLÓGICOS							
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 353,092.00</b>	<b>\$ 1,486,472.00</b>	<b>\$ 1,202,243.00</b>				

Se informa de manera agrupada por cuenta, los rubros de bienes inmuebles, el monto al 31 de diciembre del 2020 de la depreciación del ejercicio y la acumulada, el método de depreciación, tasas aplicadas y los criterios de aplicación de los mismos. Asimismo, se informa de las características significativas del estado en que se encuentran los activos:



**INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO**

(Pesos)

CUENTA DE BIENES INMUEBLES	MONTO DE DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	MONTO DE DEPRECIACIÓN ACUMULADA 2020	MONTO DE DEPRECIACIÓN ACUMULADA 2019	MÉTODO DE DEPRECIACIÓN	TASA APLICADA	CRITERIO DE APLICACIÓN	CARACTERÍSTICAS SIGNIFICATIVAS DEL ESTADO EN QUE ENCUENTREN
VIVIENDAS						La depreciación aplica para los bienes adquiridos a partir del ejercicio 2013, de conformidad con el acuerdo CACQRO/05/02/2013 de la Segunda Reunión Ordinaria 2013 .	No aplica
EDIFICIOS NO HABITACIONALES	5,895.00	33,410.00	27,515.00	Línea Recta	3.3% Anual	De acuerdo a la "Guía de Vida Útil Estimada y Porcentajes de Depreciación" Emitida por la CONAC (DOF 15-08-2012)	En uso (En buenas condiciones)
INFRAESTRUCTURA							
OTROS BIENES INMUEBLES							
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5,895.00</b>	<b>\$ 33,410.00</b>	<b>\$ 27,515.00</b>				

Se informa de manera agrupada por cuenta, los rubros de activos intangibles y diferidos, su monto al 31 de diciembre del 2020, naturaleza, amortización del ejercicio, amortización acumulada, tasa y método aplicados:

(Pesos)

CUENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES	MONTO	NATURALEZA	AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL EJERCICIO	AMORTIZACIÓN ACUMULADA 2020	AMORTIZACIÓN ACUMULADA 2019	TASA APLICADA	MÉTODO APLICADO
SOFTWARE	520,238.00		17,322.00	62,398.00	45,076.00	25%	Línea Recta, de conformidad con las principales Reglas de Registro y Valoración del Patrimonio del 27-12-2010 y Reglas

						Específicas Registro de Valoración del Patrimonio del 13/12/2011)
PATENTES, MARCAS Y DERECHOS						
CONCESIONES Y FRANQUICIAS						
LICENCIAS						
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	2,500,000.00					No aplica
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3,020,238.00</b>		<b>\$ 17,322.00</b>	<b>\$ 62,398.00</b>	<b>\$ 45,076.00</b>	

- Estimaciones y Deterioros**

Se informa los criterios utilizados para la determinación de las estimaciones:

CUENTA	Monto 2020	Monto 2019	CRITERIOS UTILIZADOS PARA LA DETERMINACIÓN DE LAS ESTIMACIONES
ESTIMACIONES POR PERDIDAS DE CUENTAS INCOBRABLES DE DOCUMENTOS POR COBRAR	-2,815,599.00	-2,815,599.00	Debido a la naturaleza de los ingresos que percibe el organismo, que provienen de Beneficiarios, por Servicios Prestados, en apoyos para que adquieran viviendas o Terrenos, el Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro, tiene que hacer uso de una estimación de cuentas incobrables, ya que, en ocasiones, los beneficiarios no pagan, por diversas causas, principalmente personas de la tercera edad.
ESTIMACIONES POR PERDIDAS DE CUENTAS INCOBRABLES DE DEUDORES DIVERSOS			Debido a la naturaleza de los ingresos que percibe el organismo, que provienen de Gobierno del Estado y de ingresos propios, no se generan cuentas por cobrar, por tal motivo no se hacen estimaciones de cuentas incobrables.
ESTIMACIONES POR PERDIDA DE CUENTAS INCOBRABLES DE INGRESOS POR COBRAR			Debido a la naturaleza de los ingresos que percibe el organismo, que provienen de Gobierno del Estado y de ingresos propios, no se generan cuentas por cobrar, por tal motivo no se hacen estimaciones de cuentas incobrables.
ESTIMACIONES POR PERDIDA DE CUENTAS INCOBRABLES DE PRESTAMOS OTORGADOS			Debido a la naturaleza de los ingresos que percibe el organismo, que provienen de Gobierno del Estado y de ingresos propios, no se generan cuentas por cobrar, por tal motivo no se hacen estimaciones de cuentas incobrables.
ESTIMACIONES POR PERDIDA DE OTRAS CUENTAS INCOBRABLES			Debido a la naturaleza de los ingresos que percibe el organismo, que provienen de Gobierno del Estado y de ingresos propios, no se generan cuentas por cobrar, por tal motivo no se hacen estimaciones de cuentas incobrables.
DETERIOR ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS			No aplica

**Política:**

## INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO

El registro en la estimación para cuentas incobrables por cobrar se realiza de acuerdo con los periodos de vencimiento que se señalen en el instrumento jurídico que dé origen a la cuenta por cobrar y se va provisionando la parte vencida de acuerdo a las fechas señaladas, dicho vencimiento se clasifica en los periodos de más de 30 días, más de 60 días, más de 90 días y más de 120 días.

En el caso de cuentas por cobrar que se determinen en veces salarios mínimos, cada año, en el mes de enero o cuando se apruebe incremento, se actualizará la estimación para cuentas incobrables por cobrar de acuerdo al nuevo monto del salario mínimo vigente para el Estado de Querétaro.

- Otros Activos**

De las cuentas de otros activos, se informa por tipo circulante y no circulante, los montos totales asociados al 31 de diciembre del 2020 y sus características cualitativas significativas que les impacten financieramente:

(Pesos)

CUENTA	MONTO 2020	MONTO 2019	CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS QUE IMPACTEN FINANCIERAMENTE
Activo circulante			
BIENES EN GARANTÍA	<b>NADA QUE</b>	<b>MANIFESTAR</b>	
BIENES DERIVADOS DE EMBARGOS, DECOMISOS, ASEGURAMIENTOS Y DACIÓN EN PAGO			
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 0.00</b>		
Activo no circulante			
BIENES EN CONCESIÓN			
BIENES EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
BIENES EN COMODATO			
PREDIO SAN PABLO IV	29,077,516.00	28,904,679.00	C/MUN DE QRO.
PREDIO CARRILLO PUERTO	27,135,940.00	24,422,346.00	C/MUN DE QRO.
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 56,213,456.00</b>	<b>\$ 53,327,025.00</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 56,213,456.00</b>	<b>\$ 53,327,025.00</b>	

### Pasivo<sup>1</sup>

Se informa el monto al 31 de diciembre del 2020 de las cuentas por pagar en una desagregación por su vencimiento en días a 90, 180, menor o igual a 365 y mayor a 365. Asimismo, se informa sobre la factibilidad del pago de dichos pasivos:

<sup>1</sup> Con respecto a la información de la deuda pública, ésta se incluye en el informe de deuda pública en la nota 11 "información sobre la Deuda y el Reporte Analfítico de la Deuda" de las notas de Gestión Administrativa

(Pesos)

CUENTAS POR PAGAR:	MONTO 2020	MONTO 2019	FACTIBILIDAD DE PAGO
a) Menor o igual a 90 días			
SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR	0.00	0.00	
PROVEEDORES POR PAGAR	0.00	154,094.00	
ADRIAN MORALES NAVARRO	0.00	87,000.00	En revisión, ya que se adquirió el programa de INDETEC
MASCAREÑO LOPEZ JESUS ANTONIO	0.00	67,094.00	Bien Recibido
CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS	0.00	0.00	
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	0.00	0.00	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	495,663.00	224,541.00	
AYUDAS SOCIALES	44,661.00	38,663.00	Provisión de becas para hijos de trabajadores
PENSIONES Y JUBILACIONES	451,002.00	185,878.00	Provisión para Viuda de Jubilado
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA PUBLICA	0.00	0.00	
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	44,112.00	41,442.00	
IMPUESTOS SOBRE NÓMINA Y OTROS QUE DERIVEN DE UNA	44,112.00	41,358.00	Con Suficiencia Presupuestaria
OTRAS RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	83.00	Con Suficiencia Presupuestaria
DEVOLUCIONES DE LA LEY DE INGRESOS	0.00	<b>2,870.00</b>	
DEVOLUCIÓN DE INGRESOS FINANCIEROS	0.00	2,870.00	Rendimientos Financieros por Devolver
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<b>3,755,311.00</b>	0.00	
JERONIMO LUNA VENEGAS	3,755,311.00	0.00	Factibilidad de pagos vs Entrega de Terrenos
OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO	<b>12,424,909.00</b>	<b>16,200,859.00</b>	
APORT. MUNICIPALES P/ACCIONES DE VIVIENDA	788,219.00	4,542,709.00	Programas de vivienda en ejecución
APORT. BENEFICIARIOS PENDIENTES DE IDENTIFICAR	1,048,018.00	1,142,017.00	Programas de vivienda en ejecución
APORT. ESTATAL P/ACCIONES DE VIVIENDA	0.00	217,867.00	
PROGRAMAS DE VIVIENDA PRAHIR, FONHAPO, LOS PINOS	10,588,673.00	10,298,267.00	Programas de vivienda en ejecución
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 16,719,996.00</b>	<b>\$ 16,623,806.00</b>	

b) Mayor a 90 días y menor o igual a 180 días

INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO

SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR			
PROVEEDORES POR PAGAR			
CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS			
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES			
TRANSFERENCIAS OTORGADAS			
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA PUBLICA			
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR			
DEVOLUCIONES DE LA LEY DE INGRESOS			
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,647.00	36.00	<b>Saldo a favor de empleados</b>
SALDOS A FAVOR DE EMP. Y FONDO REVOLVENTE POR PAGAR	1,647.00	36.00	
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 1,647.00</b>	<b>\$ 36.00</b>	

c) Mayor a 180 días y menor o igual a 365 días

SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR			
PROVEEDORES POR PAGAR			
CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS			
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES			
TRANSFERENCIAS OTORGADAS			
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA PUBLICA			
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR			
DEVOLUCIONES DE LA LEY DE INGRESOS			
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>	

d) Mayor a 365 días

PROVEEDORES POR PAGAR	0.00	0.00	
CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS	0.00	0.00	
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 16,721,643.00</b>	<b>\$ 16,623,842.00</b>	

Se informa el monto al 31 de diciembre del 2020 de los 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 informa sobre la factibilidad del pago de dichos pasivos:

(Pesos)

DOCUMENTOS POR PAGAR:	MONTO 2020	MONTO 2021	FACTIBILIDAD DE PAGO
a) Menor o igual a 90 días			
DOCUMENTOS COMERCIALES			
DOCUMENTOS CON CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS			
OTROS DOCUMENTOS POR PAGAR	7,900.00	17,817,568.00	<b>CHEQUES POR PAGAR</b>
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 7,900.00</b>	<b>\$ 17,817,568.00</b>	
b) Mayor a 90 días y menor o igual a 180 días			
DOCUMENTOS COMERCIALES			
DOCUMENTOS CON CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS			
OTROS DOCUMENTOS POR PAGAR			
<b>Sub-Total</b>		<b>\$ 0.00</b>	
c) Mayor a 180 días y menor o igual a 365 días			
DOCUMENTOS COMERCIALES			
DOCUMENTOS CON CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS			
OTROS DOCUMENTOS POR PAGAR			
<b>Sub-Total</b>		<b>\$ 0.00</b>	
d) Mayor a 365 días			
DOCUMENTOS COMERCIALES		0.00	
DOCUMENTOS CON CONTRATISTAS POR OBRAS PUBLICAS		0.00	
OTROS DOCUMENTOS POR PAGAR		0.00	
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,900.00</b>	<b>\$ 17,817,568.00</b>	

Se informa de manera agrupada el monto al 31 de diciembre del 2020 de los recursos localizados en fondos de bienes de terceros en administración y/o 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:

(Pesos)

A CORTO PLAZO:	MONTO	NATURALEZA	CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS QUE AFECTEN FINANCIERAMENTE
FONDOS EN GARANTÍA			
FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			
FONDOS CONTINGENTES			

INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO

FONDOS DE FIDEICOMISOS			
OTROS FONDOS DE TERCEROS			
VALORES Y BIENES EN GARANTÍA			
<b>Sub-Total</b>		<b>\$ 0.00</b>	

A LARGO PLAZO:	MONTO		NATURALEZA	CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS QUE AFECTEN FINANCIERAMENTE
FONDOS EN GARANTÍA			NO APLICA	
FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			NO APLICA	
FONDOS CONTINGENTES			NO APLICA	
FONDOS DE FIDEICOMISOS			NO APLICA	
OTROS FONDOS DE TERCEROS			NO APLICA	
VALORES Y BIENES EN GARANTÍA			NO APLICA	
PROVISIONES			NO APLICA	
OTRAS PROVISIONES	1,909,200.00	2,020,200.00	<b>PROPIOS/ESTATALES</b>	Reserva por pago puntual a beneficiarios del Fraccionamiento Libertadores
<b>Sub-Total</b>	<b>\$ 1,909,200.00</b>	<b>\$ 2,020,200.00</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,909,200.00</b>	<b>\$ 2,020,200.00</b>		

Se informa de las cuentas de los pasivos diferidos y otros, su tipo, naturaleza, y monto al 31 de diciembre del 2020. Asimismo, las características significativas que les impacten o pudieran impactarles financieramente.

(Pesos)

TIPO	MONTO	NATURALEZA	CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS QUE AFECTEN FINANCIERAMENTE
CRÉDITOS DIFERIDOS	<b>NADA QUE MANIFESTAR</b>		
INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO			
OTROS PASIVOS DIFERIDOS			
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 0.00</b>	

**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 informa los montos totales al 31 de diciembre del 2020 de cada clase, así como de cualquier característica significativa:

(Pesos)

CLASE DE INGRESOS:	MONTO 2020	MONTO 2019	CARACTERÍSTICA SIGNIFICATIVA
IMPUESTO SOBRE DIVERSIONES Y ESPECTÁCULOS PÚBLICOS			
IMPUESTO SOBRE LOTERÍAS, RIFAS, SORTEOS Y CONCURSOS			
IMPUESTO VENTA DE BIENES CUYA ENAJENACIÓN SE GRAVA POR LEY IEPS			
IMPUESTO SOBRE TENENCIA O USO DE VEHÍCULOS DEL EJERCICIO			
ADEUDO TENENCIA EJERCICIOS ANTERIORES			
IMPUESTO POR LA PRESTACIÓN DE SERVICIO DE HOSPEDAJE			
IMPUESTO POR LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS DE MOTOR O REMOLQUES QUE NO SEAN NUEVOS			
IMPUESTO SOBRE NOMINAS			
ACTUALIZACIÓN DE IMPUESTOS			
RECARGOS DE IMPUESTOS			
MULTAS DE IMPUESTOS			
IMPUESTO PARA EL FOMENTO DE LA EDUCACIÓN EN EL ESTADO, PARA CAMINOS Y SERVICIOS SOCIALES			
APORTACIÓN DE MEJORAS			
SERVICIOS PRESTADOS POR INDEREQ			
PARQUE RECREATIVO MUNDO CIMACUATICO			
POR LICENCIA PARA ALMACENAJE, VENTA, PORTEO Y CONSUMO DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS			
SERVICIOS PRESTADOS POR REGISTRO PUBLICO DE LA PROPIEDAD			
SERVICIOS PRESTADOS POR LAS AUTORIDADES CATASTRALES			
SERVICIOS PRESTADOS POR AUTORIDADES DEL TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL			
SERVICIOS PRESTADOS POR AUTORIDADES DE EDUCACIÓN			



INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO

SERVICIOS PRESTADOS POR LAS AUTORIDADES DE LA SECRETARIA DE DESARROLLO URBANO Y OBRAS PÚBLICAS			
SERVICIOS PRESTADOS POR SECRETARIA DE GOBIERNO			
SERVICIOS PRESTADOS POR PROCURADURÍA DE JUSTICIA DEL ESTADO			
SERVICIOS PRESTADOS POR SECRETARIA DE LA CONTRALORÍA			
SERVICIOS PRESTADOS POR LAS AUTORIDADES DE LA SECRETARIA DE SEGURIDAD CIUDADANA			
SERVICIOS PRESTADOS POR AUTORIDADES FISCALES			
SERVICIOS PRESTADOS POR OFICIALÍA MAYOR			
SERVICIOS PRESTADOS POR OTRAS AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS			
SERVICIOS PRESTADOS POR EL ARCHIVO GENERAL DE NOTARIAS			
SERVICIOS PRESTADOS POR PODER EJECUTIVO			
SERVICIOS PRESTADOS POR LA LEGISLATURA			
SERVICIOS PRESTADOS POR EL TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA			
ACTUALIZACIÓN DE DERECHOS			
RECARGOS DE DERECHOS			
MULTA DE DERECHOS			
ARRENDAMIENTO			
EXPLOTACIÓN DE BIENES PROPIEDAD DEL ESTADO			
OTROS PRODUCTOS			
RENDIMIENTOS BANCARIOS			
PRODUCTOS DE CAPITAL Y VALORES DEL PODER JUDICIAL			
OTROS INTERESES			
ENAJENACIÓN DE BIENES INMUEBLES			
INCENTIVOS DERIVADOS DE LA COLABORACIÓN FISCAL			
MULTAS			
INDEMNIZACIONES			
REINTEGROS			
APROVECHAMIENTOS PROVENIENTES DE OBRAS PUBLICAS			

APROVECHAMIENTOS POR PARTICIPACIONES DERIVADAS DE LA APLICACIÓN DE LEYES			
APROVECHAMIENTOS POR APORTACIONES			
APROVECHAMIENTOS POR COOPERACIONES			
OTROS APROVECHAMIENTOS			
INGRESOS POR VENTA DE BIENES DE ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS			
INGRESOS POR SERVICIOS PRESTADOS POR ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS			
INGRESOS DE OPERACIÓN DE ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES			
INGRESOS POR VENTA DE BIENES DE ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES			
INGRESOS POR SERVICIOS PRESTADOS POR ENTIDADES PARAESTATALES EMPRESARIALES	2,283,211.00	43,557,436.00	Ingresos propios por prestación de servicios y venta de bienes.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES			
INGRESOS POR SERVICIOS PRODUCIDOS EN ESTABLECIMIENTOS DEL GOBIERNO			
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2,283,211.00</b>	<b>\$ 43,557,436.00</b>	

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

Se informa de manera agrupada los montos totales al 31 de diciembre del 2020, y cualquier característica significativa.

<b>CLASE DE INGRESOS:</b>	<b>MONTO 2020</b>	<b>MONTO 2019</b>	<b>CARACTERÍSTICA SIGNIFICATIVA</b>
TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES. - RECURSO ESTATAL PARA GASTO CORRIENTE	16,200,755.00	16,357,312.00	<b>RECURSO PARA EJERCER EN GASTO CORRIENTE DE LA ENTIDAD.</b>
TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES. - RECURSO ESTATAL PARA GASTO SOCIAL	13,470,000.00	6,880,000.00	<b>APORTACION ESTATAL AL PROGRAMA DE VIVIENDA SOCIAL (SUBSIDIOS)</b>
TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES. - RECURSO MUNICIPAL PARA GASTO SOCIAL	14,326,170.00	18,168,713.00	<b>APORTACION MUNICIPAL Y DE BENEFICIARIOS AL PROGRAMA DE VIVIENDA SOCIAL (SUBSIDIOS)</b>
TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES. - RECURSO FEDERAL PARA GASTO SOCIAL	0.00	40,952,098.00	<b>APORTACION FEDERAL AL PROGRAMA DE VIVIENDA SOCIAL (SUBSIDIOS)</b>
TRANSFERENCIAS Y ASIGNACIONES. - RECURSO ESTATAL PARA EJERCER OBRA PÚBLICA	0.00	0.00	<b>RECURSO PARA EJERCER OBRA PÚBLICA.</b>
<b>TOTAL</b>	<b>43,996,925.00</b>	<b>82,358,123.00</b>	

**Otros Ingresos y Beneficios**

**INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO**

Se informa de manera agrupada, el tipo, el monto al 31 de diciembre del 2020, y naturaleza de la cuenta de otros ingresos, asimismo se informa de sus características significativas:

(Pesos)

<b>OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS VARIOS:</b>	<b>TIPO</b>	<b>MONTO 2020</b>	<b>MONTO 2019</b>	<b>NATURALEZA</b>	<b>CARACTERÍSTICAS SIGNIFICATIVAS</b>
INTERESES GANADOS DE TÍTULOS, VALORES Y DEMÁS INSTRUMENTOS FINANCIEROS		739,170.00	1,179,384.00	RECURSOS PROPIOS	RENDIMIENTOS POR MANEJO DE CUENTAS BANCARIAS
OTROS INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
BONIFICACIONES Y DESCUENTOS OBTENIDOS					
DIFERENCIAS POR TIPO DE CAMBIO A FAVOR					
DIFERENCIAS DE COTIZACIONES A FAVOR EN VALORES NEGOCIABLES					
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA					
UTILIDADES POR PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL					
OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS VARIOS		1,897.00	5,005.00	RECURSOS PROPIOS	Ingresos por baja de Activo Fijo
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 741,066.00</b>	<b>\$ 1,184,389.00</b>		

**Gastos y Otras Pérdidas**

Se explican aquellas cuentas de gastos de funcionamiento, transferencias, subsidios y otras ayudas, participaciones y aportaciones, otros gastos y pérdidas extraordinarias, que en lo individual representen el 10% o más del total de los gastos al 31 de diciembre del 2020:

(Pesos)

	<b>MONTO 2020</b>	<b>MONTO 2019</b>
<b>MONTO TOTAL DE GASTOS</b>	<b>47,756,897.00</b>	<b>134,710,901.00</b>

<b>CUENTA</b>	<b>MONTO INDIVIDUAL</b>	<b>MONTO INDIVIDUAL</b>	<b>PORCENTAJE DEL TOTAL DEL GASTO</b>
Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente	7,898,898.00	7,727,543.00	16.54%
Remuneraciones al Personal de Carácter Transitorio	561,141.00	428,382.00	1.17%

Remuneraciones Adicionales y Especiales	4,297,894.00	4,165,816.00	9.00%
Seguridad Social	1,502,802.00	1,451,754.00	3.15%
Otras Prestaciones Sociales y Económicas	594,528.00	553,831.00	1.24%
Pago de Estímulos a Servidores Públicos	286,938.00	270,162.00	0.60%
Materiales de Administración	62,387.00	72,584.00	0.13%
Alimentos y Utensilios	12,602.00	27,133.04	0.03%
Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación	1,870.00	7,314.00	0.00%
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	4,962.00	1,003.00	0.01%
Combustibles, Lubricantes y Aditivos	259,960.00	396,164.00	0.54%
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	27,682.00	28,180.00	0.06%
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores	27,255.00	57,569.00	0.06%
Servicios Básicos	333,670.00	359,890.00	0.70%
Servicios de Arrendamiento	102,655.00	82,994.00	0.21%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos y Otros Servicios	665,839.00	775,510.00	1.39%
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	209,192.00	227,077.00	0.44%
Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación	276,196.00	244,810.00	0.58%
Servicios de Comunicación Social y Publicidad	0.00	5,849,176.00	0.00%
Servicios de Traslado y Viáticos	131,487.00	269,386.00	0.28%
Servicios Oficiales	216,240.00	269,621.00	0.45%
Otros Servicios Generales	371,011.00	293,357.00	0.78%
Becas	117,948.00	92,946.00	0.25%
Jubilaciones	146,810.00	146,809.00	0.31%
SUBSIDIOS FINANCIADOS CON REC. PROPIO	1,356,136.00	1,064,567.00	2.84%
SUBSIDIOS A LA VIVIENDA FINANCIADOS REC. ESTATAL	13,470,000.00	6,880,000.00	28.21%
SUBSIDIO A LA VIVIENDA FINANCIADOS REC FED	0.00	40,952,097.00	0.00%
SUBSIDIOS VIVIENDA APORT BENEF MPIO P/PROG	0.00	47,600.00	0.00%
SUBSIDIOS VIVIENDA APORT BENEF Y MPIO P/PROG	14,326,170.00	18,121,113.00	30.00%
Depreciación de Bienes Muebles	353,092.00	409,368.00	0.74%
Disminución de Inventarios de Mercancías para Venta	0.00	41,348,930.00	0.00%
Disminución de Bienes por pérdida, obsolescencia y deterioro	0.00	0.00	0.00%
Otros Gastos Varios	141,532.00	2,088,311.00	0.30%

**III) Notas al Estado de Variación en la Hacienda Pública**

Se informa de manera agrupada, acerca de las modificaciones al patrimonio contribuido por tipo, naturaleza y monto al 31 de diciembre del 2020:

(Pesos)

CUENTA	MONTO 2020	MONTO 2019	NATURALEZA
<b>APORTACIONES</b>			
Inversiones Financieras a Largo Plazo			
Bienes Inmuebles e Infraestructura			
Bienes Muebles	-623,525.00	104,200.00	PROPIOS
Bienes Intangibles			
<b>DONACIONES DE CAPITAL</b>			
Inversiones Financieras a Largo Plazo			
Bienes Inmuebles e Infraestructura			
Bienes Muebles			
Bienes Intangibles			
<b>ACTUALIZACIÓN DE LA HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO</b>			
Inversiones Financieras a Largo Plazo			
Bienes Inmuebles e Infraestructura	7,549,053.00	28,976,992.00	PROPIOS
Bienes Muebles			
Bienes Intangibles			

Se informa de manera agrupada, acerca del monto al 31 de diciembre del 2020 así como la procedencia de los recursos que modifican al patrimonio generado:

(Pesos)

CUENTA	MONTO 2020	MONTO 2019	PROCEDENCIA DEL RECURSO
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>-735,695.00</b>	<b>-7,610,954.00</b>	PROPIOS
<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>-7,610,954.00</b>	<b>1,305,239.00</b>	PROPIOS
<b>REVALÚOS</b>	<b>7,549,053.00</b>	<b>28,976,992.00</b>	
Revalúo de Bienes Inmuebles	7,549,053.00	28,976,992.00	PROPIOS

Revalúo de Bienes Muebles			
Revalúo de Bienes Intangibles			
Otros Revalúos			
<b>RESERVAS</b>			
Reservas de Patrimonio			
Reservas Territoriales			
Reservas por Contingencias			
<b>RECTIFICACIONES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>-1,978,694.00</b>	<b>108,976.00</b>	
Cambios en Políticas Contables		0	
Cambios por Errores Contables	-1,978,694.00	108,976.00	PROPIOS

Se informa de manera agrupada, acerca del monto al 31 de diciembre de 2020 así como la procedencia de los recursos que modifican al patrimonio generado

<b>INTEGRACIÓN DE AFECTACIÓN A LA CUENTA: 322.1.0.000 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	
	<b>IMPORTE</b>
REVALUACIÓN DE BIENES INMUEBLES	
REINTEGRO DE GASTO DE BECAS	
SALIDA DE MATERIALES DE ALMACÉN DE PRESUPUESTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	
REGISTRO DE NOTA DE CRÉDITO DE INGRESO	1,958,945.00
AJUSTE DE GASTO DE CUOTAS PATRONALES IMSS 2019, DEBIDO A QUE AL CIERRE DEL EJERCICIO NO SE CONOCÍA EL GASTO REAL.	
RECLASIFICACIÓN BIENES MUEBLES	
AJUSTE DEPRECIACIÓN POR RECLASIFICACIÓN BIENES MUEBLES	
REINTEGRO SUBSIDIO FEDERAL	-19,750.00
<b>Total general</b>	<b>\$ -1,978,694.00</b>

#### IV) Notas al Estado de Flujos de Efectivo

##### Efectivo y equivalentes

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:

(Pesos)

INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO

CUENTA	2020	2019	Explicación
Efectivo en Bancos –Tesorería	589,765.00	26,221,262.00	Saldo pendiente de pago por pensiones y jubilaciones
Efectivo en Bancos- Dependencias			
Inversiones temporales (hasta 3 meses)	15,335,71.00	10,596,908.00	Recurso de lotes con servicio, así como, subsidio o la vivienda de beneficiarios y municipios
Fondos con afectación específica			
Depósitos de fondos de terceros y otros			
<b>Total de Efectivo y Equivalentes</b>	<b>\$ 15,925,476.00</b>	<b>\$ 36,818,171.00</b>	

Se detallan las adquisiciones de bienes muebles e inmuebles con su monto global al 31 de diciembre del 2020 y, en su caso, el porcentaje de setas adquisiciones que fueron realizadas mediante subsidios de capital del sector central. Adicionalmente, se revela el importe al 31 de diciembre del 2020 de los pagos que durante el ejercicio se hicieron por la compra de los elementos citados:

(Pesos)

ADQUISICIONES POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	MONTO GLOBAL 2020	MONTO GLOBAL 2019	PORCENTAJE DE ADQUISICIÓN CON SUBSIDIOS DE SECTOR CENTRAL	IMPORTE DE PAGOS POR LA COMPRA
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	36,946.00	0%	
Bienes Muebles	<b>\$ 361,764.00</b>	<b>\$ 386,922.00</b>	0%	

A continuación, se expone la conciliación de los Flujos de Efectivos Netos de las Actividades de Operación y la cuenta de Ahorro/Desahorro antes de Rubros Extraordinarios:

(Pesos)

	2020	2019
<b>Ahorro/Desahorro antes de rubros Extraordinarios</b>	<b>-735,695.00</b>	<b>-7,610,954.00</b>
<i>Movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo</i>	<b>\$ 376,308.95</b>	<b>\$ 957,279.68</b>
Depreciación	358,987.07	414,500.55
Amortización	17,321.88	7,478.13
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	0	535,301.00
<b>Flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación</b>	<b>\$ 359,386.05</b>	<b>\$ -6,653,674.32</b>

### Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables, así como ente los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables

La conciliación se presenta 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:

(Pesos)

#### A. Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables:

<b>1. Total de Ingresos Presupuestarios</b>		<b>47,021,202.00</b>
<b>2. Más ingresos contables No Presupuestarios</b>		<b>\$ 0.00</b>
2.1 Ingresos Financieros		
2.2 Incremento por variación de inventarios		
2.3 Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia		
2.4 Disminución del Exceso de Provisiones		
2.5 Otros Ingresos y Beneficios Varios		
2.6 Otros Ingresos Contables No Presupuestarios		
<b>3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables</b>		<b>\$ 0.00</b>
3.1 Aprovechamientos Patrimoniales		
3.2 Ingresos Derivados de Financiamientos		
3.3 Otros Ingresos Presupuestarios No Contables		
<b>4. Total de Ingresos Contables (4 = 1 + 2 - 3)</b>		<b>\$ 47,021,202.00</b>

Notas:

1. Se deberán incluir los Ingresos Contables No Presupuestarios que no se regularizaron presupuestariamente durante el ejercicio.
2. Los Ingresos Financieros y otros ingresos se regularizarán presupuestariamente de acuerdo a la legislación aplicable.

#### B. Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables:



INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO

<b>1. Total de Egresos Presupuestarios</b>		<b>47,796,541.00</b>
<b>2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables</b>		<b>\$ 415,953.00</b>
2.1 Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización		314,719.00
2.2 Materiales y Suministros		
2.3 Mobiliario y Equipo de Administración		
2.4 Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo		
2.5 Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio		
2.6 Vehículos y Equipo de Transporte		
2.7 Equipo de Defensa y Seguridad		
2.8 Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas		47,045.00
2.9 Activos Biológicos		
2.10 Bienes Inmuebles		
2.11 Activos Intangibles		
2.12 Obra Pública en Bienes de Dominio Público		
2.13 Obra Pública en Bienes Propios		
2.14 Acciones y Participaciones de Capital		
2.15 Compra de Títulos y Valores		
2.16 Concesión de Préstamos		
2.17 Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos		
2.18 Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales		
2.19 Amortización de la Deuda Pública		
2.20 Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS)		
2.21 Otros Egresos Presupuestales No Contables		
<b>3. Más Gasto Contables No Presupuestales</b>		<b>\$ 376,309.00</b>
3.1 Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones		376,309.00
3.2 Provisiones		
3.3 Disminución de Inventarios		
3.4 Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia		
3.5 Aumento por Insuficiencia de Provisiones		
3.6 Otros Gastos		

3.7 Otros Gastos Contables No Presupuestales		
<b>4. Total de Gastos Contables (4 = 1 - 2 + 3)</b>		<b>\$ 47,756,897.00</b>

Nota: Se deberán incluir los Gastos Contables No Presupuestarios que no se regularizaron presupuestariamente durante el ejercicio.

**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, presentarse en el futuro.

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

Cuentas de Orden Contables y Presupuestarias:

Contables:

Valores

Emisión de obligaciones

Avales y garantías

Juicios

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

Bienes concesionados o en comodato

Presupuestarias:

Cuentas de ingresos

Cuentas de egresos

Se informa, de manera agrupada, las cuentas de orden contables y cuentas de orden presupuestario:

**Cuentas de orden contables**

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:

**(Pesos)**

**A. Valores:**

	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019
Valores en Custodia	NADA QUE MANIFESTAR		
Instrumentos de Crédito Prestados a Formadores de Mercado			

**INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO**

Instrumentos de Crédito Recibidos en Garantía de los Formadores de Mercado			
--	--	--	--

Por tipo de emisión de instrumento, el monto al 31 de diciembre del 2020, tasa y vencimiento:

**(Pesos)**

**B. Emisión de obligaciones:**

	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019	TASA	VENCIMIENTO
Autorización para la Emisión de Bonos, Títulos y Valores de la Deuda Pública Interna	<b>NADA QUE MANIFESTAR</b>				
Autorización para la Emisión de Bonos, Títulos y Valores de la Deuda Pública Externa					
Suscripción de Contratos de Préstamos y Otras Obligaciones de la Deuda Pública Interna					
Suscripción de Contratos de Préstamos y Otras Obligaciones de la Deuda Pública Externa					

Los avales y garantías para respaldar obligaciones no fiscales del gobierno por tipo, monto al 31 de diciembre del 2020, tasa y vencimiento:

**(Pesos)**

**C. Avales y garantías:**

	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019	TASA	VENCIMIENTO
Avales Autorizados	<b>NADA QUE MANIFESTAR</b>				
Fianzas y Garantías Recibidas por Deudas a Cobrar					
Fianzas Otorgadas para Respaldo Obligaciones no Fiscales del Gobierno					

Los juicios por demanda judicial en proceso de resolución:

**(Pesos)**

**D. Juicios:**

	TIPO	MONTO
Demanda Judicial en Proceso de Resolución		

No.	NOMBRE O DESCRIPCIÓN DEL ASUNTO O JUICIO	NÚMERO DE EXPEDIENTE	PRESTACIONES DEMANDADAS	SITUACIÓN ACTUAL	MONTO
1	Juicio Sumario Hipotecario	1844/2017	Pago de pesos	EMPLAZAMIENTO POR EXHORTO	En proceso de cuantificación
2	Juicio Sumario Hipotecario	1845/2017	Pago de pesos	EMPLAZAMIENTO POR EXHORTO	En proceso de cuantificación
3	Juicio Sumario Hipotecario	1847/2017	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
4	Juicio Sumario Hipotecario	105/2018	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
5	Juicio Sumario Hipotecario	1846/2017	Pago de pesos	INFORMES AUTORIDADES	En proceso de cuantificación
6	Juicio Sumario Hipotecario	108/2018	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
7	Juicio Sumario Hipotecario	1825/2017	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
8	Juicio Sumario Hipotecario	1824/2017	Pago de pesos	SENTENCIA	En proceso de cuantificación
9	Juicio Sumario Hipotecario	1836/2017	Pago de pesos	INFORMES AUTORIDADES	En proceso de cuantificación
10	Juicio Sumario Hipotecario	2089/2017	Pago de pesos	INFORMES AUTORIDADES	En proceso de cuantificación
11	Juicio Sumario Hipotecario	2086/2017	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
12	Juicio Sumario Hipotecario	2087/2017	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
13	Juicio Sumario Hipotecario	2090/2017	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
14	Juicio Sumario Hipotecario	2091/2017	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
15	Juicio Sumario Hipotecario	2092/2017	Pago de pesos	PARA REMATE	En proceso de cuantificación
16	Juicio Sumario Hipotecario	2093/2017	Pago de pesos	PARA REMATE	En proceso de cuantificación
17	Juicio Sumario Hipotecario	2088/2017	Pago de pesos	INFORMES AUTORIDADES	En proceso de cuantificación
18	Juicio Sumario Hipotecario	106/2018	Pago de pesos	INFORMES AUTORIDADES	En proceso de cuantificación
19	Juicio Sumario Hipotecario	1824/2017	Pago de pesos	INFORMES AUTORIDADES	En proceso de cuantificación
20	Juicio Sumario Hipotecario	108/2018	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
21	Juicio Sumario Hipotecario	107/2018	Pago de pesos	PARA REMATE	En proceso de cuantificación
22	Juicio Sumario Hipotecario	106/2018	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
23	Juicio Sumario Hipotecario	1814/2017	Pago de pesos	PARA REMATE	En proceso de cuantificación
24	Juicio Sumario Hipotecario	1812/2017	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación
25	Juicio Sumario Hipotecario	1813/2017	Pago de pesos	EN PROCESO DE EMPLAZAMIENTO	En proceso de cuantificación
26	Juicio Mercantil	150/2017	Pago de pesos	CONVENIO JUDICIAL	En proceso de cuantificación

**INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO**

27	Denuncia Penal	CI/QRO/4194/2018	Se otorgue jubilación	INVESTIGACIÓN	En proceso de cuantificación
----	----------------	------------------	-----------------------	---------------	------------------------------

Los contratos firmados de construcciones por tipo de contrato:

**(Pesos)**

**E. Contratos para Inversión Mediante Proyectos para Prestación de Servicios (PPS) y Similares:**

	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019	VENCIMIENTO
Contratos para Inversión Mediante Proyectos para Prestación de Servicios (PPS) y Similares	<b>NADA QUE MANIFESTAR</b>			

**E.1** Contratos de ejecución de obra, así como de adquisición de materiales y contratación de servicios vigentes al 31 de Diciembre de 2020

No.	Fecha	Descripción
OP-IVEQ-2019-02	20/09/2019	CONTRATO DE ELECTRIFICACIÓN DESARROLLO HABITACIONAL LA REPUBLICA. LOS ÁNGELES. CORREGIDORA. QRO.

Referirse al Formato Informe analítico de Obligaciones Diferentes de Financiamientos.

Los bienes administrados en concesión o en comodato, por tipo, monto al 31 de diciembre del 2020, y vencimiento:

**(Pesos)**

**F. Bienes en concesión o en comodato:**

	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019	VENCIMIENTO
Bienes Bajo Contrato en Concesión	<b>NADA QUE MANIFESTAR</b>			
Bienes Bajo Contrato en Comodato				

No. DE CONTRATO	COMODANTE	COMODATARIO	BIENES EN COMODATO	VIGENCIA	
CC/IVEQ/005/2018	IVEQ	MUNICIPIO DE QUERETARO	SEGURIDAD PUBLICA MUNICIPAL	01/10/2018	30/09/2021
CC/IVEQ/005/2018	IVEQ	MUNICIPIO DE QUERETARO	PARQUE "EL PANTANO"	01/10/2018	30/09/2021

Atendiendo los lineamientos para el registro auxiliar sujeto a inventario de bienes arqueológicos, artísticos e históricos bajo custodia de los entes públicos a que hace referencia la LGCG:

(Pesos)

**G. Bienes Arqueológicos, Artísticos e Históricos:**

	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019	OBSERVACIÓN
Bienes Arqueológicos Muebles				
Bienes Arqueológicos Inmuebles				
Bienes Arqueológicos Restos Humanos, de la Flora y de la Fauna				
Bienes Artísticos Muebles	Litografías	12,650.00	12,650.00	Decoración IVEQ
Bienes Artísticos Inmuebles				
Bienes Históricos Muebles				
Bienes Históricos Inmuebles				
Bienes Históricos Documentos y Expedientes				
Bienes Históricos Colecciones				

Por último, se hace referencia a las otras cuentas de orden contables:

(Pesos)

**H. Otras Cuentas de Orden:**

	TIPO	MONTO 2020	MONTO 2019	OBSERVACIÓN
Control y Seguimiento		75,839,862.00	62,617,370.00	Contratos de compraventa a escritura pública

**Cuentas de orden presupuestario**

Se informa del monto al 31 de diciembre del 2020 de las cuentas de orden presupuestario:

(Pesos)

**A. Ingresos:**

	MONTO 2020	MONTO 2019	OBSERVACIÓN
Ley de Ingresos Estimada	20,978,373.00	19,163,508.00	
Ley de Ingresos por Ejecutar	1,753,340.00	1,913,301.00	
Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada	27,796,170.00	109,849,741.00	Programas de vivienda
Ley de Ingresos Devengada	47,021,202.00	127,099,948.00	

INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO

Ley de Ingresos Recaudada	47,021,202.00	127,099,948.00
<b>Total</b>	<b>47,021,202.00</b>	<b>127,099,948.00</b>

**B. Egresos:**

	MONTO 2020	MONTO 2019	OBSERVACIÓN
Presupuesto de Egresos Aprobado	21,551,750.00	27,077,932.00	
Presupuesto de Egresos por Ejercer	918,083.00	593,792.00	
Modificaciones al Presupuesto de Egresos Aprobado	27,796,170.00	102,153,889.00	<b>Programas de vivienda</b>
Presupuesto de Egresos Comprometido	48,429,837.00	128,638,029.00	
Presupuesto de Egresos Devengado	47,796,541.00	128,262,833.00	
Presupuesto de Egresos Ejercido	47,695,727.00	128,182,812.00	
Presupuesto de Egresos Pagado	47,430,602.00	110,146,339.00	
<b>Total</b>	<b>47,430,602.00</b>	<b>110,146,339.00</b>	

**c) Notas de Gestión Administrativa:**

**1. Introducción**

El Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro, como su nombre lo indica es una Institución dedicada a gestionar subsidios para las clases sociales de escasos recursos y marginales

**2. Panorama Económico y Financiero**

Se informará sobre las principales condiciones económico- financieras bajo las cuales el ente público estuvo operando; y las cuales influyeron en la toma de decisiones de la administración; tanto a nivel local como federal.

El Instituto de la Vivienda depende principalmente de subsidios estatales y federales para operar obras y acciones, sus ingresos propios son menores.

**3. Autorización e Historia**

Se informa sobre:

a) Fecha de creación del ente.

El Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro es un Organismo Público Descentralizado del Gobierno del Estado de Querétaro con personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía técnica y orgánica, creado mediante Decreto del Poder Ejecutivo Estatal el 21 de julio de 1982, denominado entonces Comisión Estatal de Vivienda.

b) Principales cambios en su estructura.

Tuvo modificaciones posteriores publicadas en el Periódico Oficial "La Sombra de Arteaga" con fecha 16 de julio de 2004, en el que se cambió la denominación del Organismo por Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro, además de reformar, adicionar y derogar diversas disposiciones del Decreto que creó del Organismo.

**4. Organización y Objeto Social**

Se informa sobre:

a) Objeto social.

El Instituto tiene por objeto programar, promover, enajenar, financiar o construir, desarrollar actividades de mejoramiento, reposición, reparación y ampliación de viviendas, fraccionamientos y asentamientos humanos y las áreas de equipamiento urbano correspondientes, en el territorio del Estado, ya sea por sí o través de terceros; intervenir en la regularización de asentamientos humanos irregulares, en los términos que las leyes prevean; y generar el desarrollo integral de la vivienda. Igualmente, podrá promover, apoyar, gestionar y coordinar ante los particulares y autoridades, la ejecución de programas y proyectos para el aprovechamiento de las reservas territoriales en el Estado, así como de los demás bienes inmuebles y derechos que el organismo adquiera por diferentes medios legales.

b) Principal actividad.

Para el cumplimiento de su objeto, el Instituto tendrá las siguientes atribuciones:

I.- Constituir mediante la compraventa, permuta, donación o cualquier otra forma jurídica de apropiación o adquisición de terrenos, una bolsa de tierra para vivienda;

II.- Promover y ejecutar viviendas por cuenta propia o de terceros, preferentemente de interés social, tanto en zonas urbanas y suburbanas, como en las rurales;

III.- Coordinar los programas estatales de vivienda que, a través del mismo Instituto, se desarrollen en el Estado y operar los fondos de vivienda que para el efecto se constituyan;

IV.- Obtener los créditos que se requieran para llevar a cabo los desarrollos habitacionales;

V.- Constituir y administrar la reserva territorial para vivienda y áreas de equipamiento urbano en el Estado, mediante cualquier forma jurídica de apropiación, de acuerdo con las instancias federales, estatales y municipales que corresponda;

VI.- Ejercer, previa autorización del Ejecutivo del Estado, el derecho de tanto que corresponde al Gobierno de Estado en los diferentes programas de cambio de modalidad territorial o regularización de tenencia de la tierra, así como promover la gestión de la expropiación de terrenos de acuerdo con lo dispuesto en la Ley de Expropiación, Ley Agraria, Ley General de Asentamientos Humanos y demás ordenamientos aplicables;

VII.- Ser beneficiario de las expropiaciones que se destinen para asentamientos humanos o para constituir la reserva territorial en el Estado, relacionada con su objeto;

VIII.- Promover y participar en el proceso de la regularización de la tenencia de la tierra urbana de propiedad particular o pública, en los términos que en las Leyes, Decretos o Acuerdos se determinen;

IX.- Realizar cualquier contrato traslativo de dominio o de uso sobre bienes inmuebles propiedad del Instituto, así como, en su caso, la forma en que éstos sean revocados, terminados o rescindidos;

X.- Ejecutar las obras necesarias para la habilitación o construcción de las zonas urbanas que así lo requieran, por sí o a través de terceros;

XI.- Promover o coadyuvar en la construcción de viviendas o fraccionamientos por sí, a través de terceros o en asociación con otros, para trabajadores no afiliados a un régimen de vivienda, así como para los trabajadores al servicio de los poderes del Estado;

XII.- Promover y participar en los programas de promoción y comercialización de materiales para la construcción de vivienda de interés social;

XIII.- Coadyuvar con el Gobierno del Estado y de los Municipios en la elaboración de los planes de desarrollo urbano;

XIV.- Administrar los bienes que le sean transferidos en cualquiera de sus formas por la Federación, el Estado, Municipios o particulares;

XV.- En general, celebrar todos los contratos o convenios y llevar a cabo todos aquellos actos que coadyuven con la consecución de su objeto; y

XVI.- Las demás que les concedan otras leyes u ordenamientos aplicables.

c) Ejercicio fiscal.

Ejercicio fiscal 2020 (periodo de enero a diciembre de 2020)

d) Régimen jurídico.

El Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro es un Organismo Público Descentralizado del Gobierno del Estado de Querétaro con personalidad jurídica y patrimonio propio, se encuentra registrado ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público dentro del Título III de la Ley de Impuesto sobre la Renta, como Persona Moral con Fines No Lucrativos.

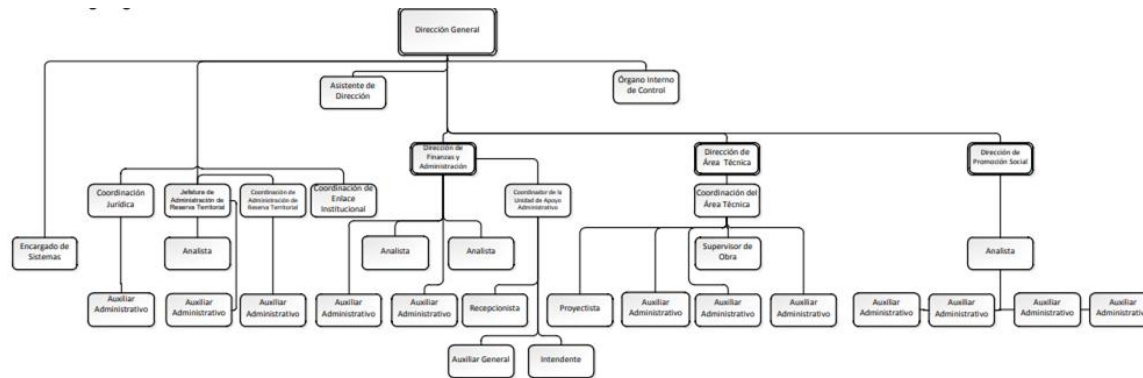
e) Consideraciones fiscales del ente: revelar el tipo de contribuciones que esté obligado a pagar o retener.



El Instituto de la vivienda del Estado de Querétaro, se ubica dentro de las personas morales a que se refiere el artículo 79 de la Ley del I.S.R., por lo que de acuerdo con el artículo 86 de la misma ley, no se consideran como contribuyente del I.S.R., pero tiene otras obligaciones como:

- Enteros mensuales de retenciones por sueldos y salarios, servicios profesionales e IVA accidental, a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior a aquel al que corresponda el pago.
- Entero mensual de cuotas obrero-patronales del seguro social a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior al que corresponda el pago
- Entero bimestral de las cuotas del seguro de RCV a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior a cada bimestre al que corresponda el pago.
- Entero del Impuesto sobre Nóminas a más tardar el día 22 del mes inmediato posterior al que corresponda el pago.
- Declaración informativa mensual de operaciones con terceros a más tardar el día último día de cada mes.
- Declaración informativa anual de retenciones de impuesto sobre la renta realizadas en el año de calendario anterior, a más tardar el 15 de febrero de cada mes.
- Declaración anual del Impuesto sobre Nóminas sobre pagos realizados en el año de calendario anterior, durante el mes de febrero de cada año.
- Declaración anual de prima de seguro de riesgo de trabajo durante el mes de febrero de cada año.

f) Estructura organizacional básica.



Organigrama Estructural: 34 Plazas

g) Fideicomisos, mandatos y análogos de los cuales es fideicomitente o fideicomisario.

El Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro no cuenta con fideicomisos.

5. Bases de Preparación de los Estados Financieros

- Se informa que el IVEQ ha observado la normatividad emitida por el CONAC y las disposiciones legales aplicables, como es la Ley General de Contabilidad Gubernamental.
- 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.

En el Instituto de la Vivienda en sus diferentes rubros registra sus operaciones a costo histórico y cuantificados en términos monetarios. En caso de los bienes inmuebles, como es el activo fijo e Inventarios (reserva territorial) su registro se apeg a lo establecido en el Art. 27 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, que a sus letras dice:

“Los entes públicos deberán llevar a cabo el levantamiento físico del inventario de los bienes a que se refiere el artículo 23 de esta Ley. Dicho inventario deberá estar debidamente conciliado con el registro contable. En el caso de los bienes inmuebles, no podrá establecerse un valor inferior al catastral que le corresponda...”

c) Postulados básicos.

Los Postulados Básicos aplicados como base de preparación de los estados financieros son: sustancia económica, entes públicos, existencia permanente, revelación suficiente, importancia relativa, registro e integración presupuestaria, devengo contable del ingreso, valuación, dualidad económica y consistencia. Se encuentra en desarrollo la consolidación de la información financiera.

d) Normatividad supletoria.

El Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro no aplica normatividad supletoria.

e) Para las entidades que por primera vez estén implementando el base devengado de acuerdo con la Ley de Contabilidad, deberán:

-Revelar las nuevas políticas de reconocimiento. El Instituto de la Vivienda a partir de 2011 empezó a aplicar la base del devengado, de acuerdo con lo que establece el CONAC.

## 6. Políticas de Contabilidad Significativas

Se informa 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.  
Inventario de la Reserva Inmobiliaria.

- El sistema de registro utilizado es El sistema PERPETUO por lo que la cuenta se mantiene actualizada en todo momento al estar integrada por las adquisiciones, ventas y gastos. El sistema de costos utilizado es El ABSORBENTE o HISTÓRICO que es El que está integrado con todas aquellas partidas erogadas y devengadas, directa e indirectamente, es decir, la cuenta de inventarios absorbe todos los costos y gastos en que se incurre. El método de valuación es por medio de costos IDENTIFICADOS. Cada Inventario puede ser directamente identificado con una compra específica.

- Los inventarios de la reserva inmobiliaria para efectos de tener una revelación razonable, se registran a valor catastral en apego a lo establecido en el Art. 27 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, mediante avalúos efectuados por peritos en la materia o tablas catastrales.

- Todos aquellos inmuebles que formen parte de los Inventarios de la Reserva Inmobiliaria de la entidad y que se encuentren en el supuesto del Artículo 7 de la Ley para la Regularización de Asentamientos Humanos para el Estado de Querétaro, se procederá a realizar la baja contable y su control se llevará en cuentas de orden, hasta en tanto los poseedores los reciban en propiedad, no dando lugar esta operación a la generación de cuentas por cobrar.

- El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora.

Se carga:

Por todas aquellas adquisiciones de bienes inmuebles, por obra civil, costos y gastos indirectos

Por el revalúo proveniente de los valores catastrales.

Se abona:

Por la baja de los bienes inmuebles (Reserva Territorial)

Por la cancelación del revalúo por la baja de bienes inmuebles

Toda vez que la Ley General de Contabilidad Gubernamental no contempla como parte de los Inventarios a los bienes inmuebles, el Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro hizo la adaptación de la descripción según el plan de cuentas emitido por el CONAC para su aplicación en la reserva territorial de su propiedad, como a continuación se menciona:

**INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO**

No. Cuenta	Concepto	Descripción
1.1.4.0.0	<b>INVENTARIOS</b>	Representa el monto de la Reserva Territorial propiedad de la entidad.
1.1.4.1.0	<b>INVENTARIOS DE MERCANCIAS PARA VENTA</b>	
1.1.4.1.1 0000 0000	Otros Productos y Mercancías Terminadas (Reserva Territorial Disponible)	Representa el monto de la reserva territorial disponibles para su enajenación, bajo cualquiera que sea su forma (permuta, venta, donación, etc.). Se Incluyen costo de obras de infraestructura, urbanización, gastos indirectos, etc., así como su revaluación.
1.1.4.1.1 0000 1000	Otros Productos y Mercancías (Reserva Territorial No Disponible)	Representa el monto de la reserva territorial que no están disponibles para su venta, por estar en algún proceso de entrega o transmisión Municipal. Se Incluyen costo de obras de infraestructura, urbanización, gastos indirectos, etc., así como su revaluación.

- b. Informar sobre la realización de operaciones en el extranjero y de sus efectos en la información financiera gubernamental.  
No aplica
- c. Método de valuación de la inversión en acciones de Compañías subsidiarias no consolidadas y asociadas.  
No aplica
- d. Sistema y método de valuación de inventarios y costo de lo vendido.  
- El Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro cuenta con un Inventario Inmobiliario, mismo que se encuentra constituido por una Reserva Territorial propiedad de la Entidad, destinadas para su enajenación.  
- El sistema de registro de inventarios utilizado es el sistema PERPETUO por lo que la cuenta se mantiene actualizada en todo momento al estar integrada por las adquisiciones, ventas y gastos. El sistema de costos utilizado es El ABSORBENTE o HISTÓRICO que es El que está integrado con todas aquellas partidas erogadas y devengadas, directa e indirectamente, es decir, la cuenta de inventarios absorbe todos los costos y gastos en que se incurre. El método de valuación es por medio de costos IDENTIFICADOS. Cada Inventario puede ser directamente identificado con una compra específica.
- 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.  
El monto del pasivo por obligaciones laborales a largo plazo es depurado y analizado por la entidad en forma semestral. La Prima de Antigüedad e Indemnizaciones son determinadas en base a lo establecido en la Ley de los Trabajadores del Estado de Querétaro y sus convenios laborales.

Al 31 de Diciembre de 2020, el Instituto de la Vivienda del Estado de Querétaro tienen reconocido pasivos de obligaciones laborales, por (prima de antigüedad e indemnizaciones y pensiones), sin embargo, estos han sido determinados bajo el supuesto de pasivo máximo y sobre la plantilla de personal de 2018, según estudio actuarial del ejercicio 2018 y registrados en cuentas de orden, en virtud de que el "Acuerdo por el que se Reforman las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio" Publicado en el Diario Oficial de la Federación el 13 de diciembre de 2011, estipula que por lo que se refiere al reconocimiento de un pasivo o una estimación por beneficios a los empleados, el CONAC emitirá las normas contables y de emisión de información, en virtud de que se deberá analizar, revisar, evaluar y determinar el alcance del impacto en la información financiera.  
revela el cálculo de la reserva actuarial.

	Ejercicio 2020	Acumulado 2020	Acumulado 2019	OBSERVACIÓN
Reserva actuarial	13,222,492.00	26,189,543.00	12,967,051.00	Revela el cálculo de la reserva actuarial correspondiente al ejercicio 2020, así como, el monto correspondiente a ejercicios anteriores.

- f. Provisiones: objetivo de su creación, monto y plazo.  
El IVEQ, dentro de sus políticas de administración, considera la provisión de Antigüedad, Pensiones y Jubilaciones tomando en cuenta la plantilla de personal vigente en cada ejercicio, y la antigüedad de los mismos, determinando el monto que les correspondería en caso de retiro, o despido, con fundamento en el estudio actuarial realizado en el ejercicio 2018
- g. Reservas: objetivo de su creación, monto y plazo.  
El IVEQ dentro de sus políticas de vivienda es apoyar a personas de escasos recursos, otorgando en algunos casos financiamiento para la adquisición de una vivienda, mismos que por sus condiciones económicas incumplen en sus compromisos con esta entidad, generándose una morosidad importante en la cartera de clientes, en este sentido se dio la necesidad de crear una reserva para cuentas incobrables  
A continuación, se informa sobre las políticas para determinar la Estimación de Cuentas Incobrables y procedimiento para su registro contable:  
El registro en la estimación para cuentas incobrables por cobrar se realiza de acuerdo a los periodos de vencimiento que se señalen en el instrumento jurídico que dé origen a la cuenta por cobrar y se va provisionando la parte vencida de acuerdo a las fechas señaladas, dicho vencimiento se clasifica en los periodos de más de 30 días, más de 60 días, más de 90 días y más de 120 días.  
Cada año, en el mes de enero se actualiza la estimación para cuentas incobrables de acuerdo al nuevo monto del salario mínimo vigente para el Estado de Querétaro hasta el mes de mayo de 2016 y a partir de junio de 2016, se utiliza el Factor de la Unidad de Medida y Actualización (UMA), o cuando se publique un cambio a dicho factor.
- 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.  
Se realizaron adecuaciones en las políticas aplicables al rubro de Inventarios (Reserva Territorial) como a continuación se menciona:  
"Todos aquellos inmuebles que formen parte de los Inventarios de la Reserva Inmobiliaria de la entidad y que se encuentren en el supuesto del Artículo 7 de la Ley para la Regularización de Asentamientos Humanos para el Estado de Querétaro, se procederá a realizar la baja contable y su control se llevará en cuentas de orden, hasta en tanto los poseedores los reciban en propiedad, no dando lugar esta operación a la generación de cuentas por cobrar"
- i. Reclasificaciones: se deben revelar todos aquellos movimientos entre cuentas por efectos de cambios en los tipos de operaciones.  
Nada que manifestar
- j. Depuración y cancelación de saldos.  
Nada que manifestar
- k. Inventarios  
Incluye un predio denominado Lourdes la negreta por un monto de \$19,588,172 integrado por \$7,152,150 valor histórico y \$12,436,023 de revaluación valor catastral de conformidad por lo establecida en el art 27 de la general de contabilidad gubernamental ocupado por personas pertenecientes a la agrupación social denominada antorcha campesina.
- l. Inventarios

Incluye un predio denominado ejido lo ángeles por un monto de \$ 22,856,421 integrado por \$8,857,724 valor histórico y \$13,998,697 de revaluación valor catastral de conformidad por lo establecida en el art 27 de la general de contabilidad gubernamental comprometido con la asociación frente democrático independiente.

m. Bienes en comodato

En trámite la donación a título gratuito al municipio de Qro. de dos inmuebles:

El primero ubicado en L16 M 5 col carrillo puerto con un valor \$27,135,940 integrado por \$14,779 valor histórico y \$27,121,161 de revaluación

El segundo ubicado en L1 M 64 col desarrollo habitacional san pablo con un monto de \$29,077,516 integrado por \$4,406 valor histórico y \$29,073,110 de revaluación

### 7. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario

Se informa sobre:

- a. Activos en moneda extranjera.  
No aplica
- b. Pasivos en moneda extranjera.  
No aplica
- c. Posición en moneda extranjera.  
No aplica
- d. Tipo de cambio.  
No aplica
- e. Equivalente en moneda nacional.  
No aplica

### 8. Reporte Analítico del Activo

Se muestra la siguiente información:

- a. Vida útil o porcentajes de depreciación, deterioro o amortización utilizados en los diferentes tipos de activos.  
La cuenta de depreciación, deterioro y amortización acumulada de bienes muebles, registra el importe de las depreciaciones acumulada de bienes muebles propiedad del IVEQ, de acuerdo a los Parámetros de Estimación de Vida Útil emitidos por el CONAC en la "Guía de Vida Útil Estimada y Porcentajes de Depreciación", a partir de los bienes adquiridos en el ejercicio 2013 en base al acuerdo CACQRO/05/02/2013 de la Segunda Reunión Ordinaria 2013 del Consejo de Armonización Contable del Estado de Querétaro celebrada el 26 de junio de 2013.
- b. Cambios en el porcentaje de depreciación o valor residual de los activos.  
Nada que manifestar
- c. Importe de los gastos capitalizados en el ejercicio, tanto financieros como de investigación y desarrollo.  
No aplica en el periodo
- d. Riesgos por tipo de cambio o tipo de interés de las inversiones financieras.  
No aplica
- e. Valor activado en el ejercicio de los bienes construidos por la entidad.

- No aplica
- 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.  
Nada que manifestar
- g. Desmantelamiento de Activos, procedimientos, implicaciones, efectos contables.  
No aplica
- h. Administración de activos; planeación con el objetivo de que el ente los utilice de manera más efectiva.  
Nada que manifestar

Adicionalmente, se incluyen las explicaciones de las principales variaciones en el activo, en cuadros comparativos como sigue:

- a. Inversiones en valores.  
Durante el periodo no hay cuentas de inversiones
- b. Patrimonio de Organismos descentralizados de Control Presupuestario Indirecto.  
No aplica
- c. Inversiones en empresas de participación mayoritaria.  
No aplica
- d. Inversiones en empresas de participación minoritaria.  
No aplica
- e. Patrimonio de organismos descentralizados de control presupuestario directo, según corresponda.  
No aplica

#### 9. Fideicomisos, Mandatos y Análogos

Se informa lo siguiente:

- a. Por ramo administrativo que los reporta.  
No aplica en el periodo
- b. Enlistar los de mayor monto de disponibilidad, relacionando aquéllos que conforman el 80% de las disponibilidades.  
No aplica en el periodo.

#### 9. 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.

Referencia	Fuente del Ingreso / Nombre de la Cuenta	Devengado 2020	Devengado 2019	Recaudado 2020	Recaudado 2019
(1)	(2)				
4.1.1	Impuestos				
4.1.2	Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social				
4.1.3	Contribuciones de Mejoras				

**INSTITUTO DE LA VIVIENDA DEL ESTADO DE QUERÉTARO**

4.1.4	Derechos				
4.1.5	Productos de Tipo Corriente				
4.1.6	Aprovechamientos de Tipo Corriente				
4.1.7	Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	2,285,108.00	43,562,440.00	2,285,108.00	43,562,440.00
4.1.9	Ingresos no Comprendidos en la Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o de Pago	0.00	0.00	0.00	0.00
4.2.1	Participaciones y Aportaciones	0.00	0.00	0.00	0.00
4.2.2	Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	43,996,925.00	82,358,123.00	43,996,925.00	82,358,123.00
4.3.1	Ingresos Financieros	739,170.00	1,179,384.00	739,170.00	1,179,384.00
4.3.2	Incremento por Variación de Inventarios				
4.3.3	Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia				
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>47,021,202.00</b>	<b>127,099,948.00</b>	<b>47,021,202.00</b>	<b>127,099,948.00</b>

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

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

No aplica

- 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.  
No aplica
- 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

**11. Calificaciones otorgadas**

No aplica en el periodo ya que el ente público no tuvo transacciones realizadas por las que haya sido sujeta a calificación crediticia

**12. Proceso de Mejora**

Se informa de:

- a) Principales Políticas de control interno.

A efectos de dar cumplimiento a lo establecido en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, el Instituto de la Vivienda realizó adecuaciones en sus procesos, así como en su estructura organizacional, contable y presupuestal.

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

El Instituto de la Vivienda está en proceso de implementación de un nuevo sistema de contabilidad denominado SAACG a efectos de poder generar en tiempo real toda aquella información que coadyuvará en la toma de decisiones de forma oportuna y se traducirá en un mejor desempeño financiero y de transparencia

**13. Información por Segmentos**

Nada que manifestar

**14. Eventos Posteriores al Cierre**

Nada que manifestar

**15. Partes Relacionadas**

No existen partes relacionadas que pudieran ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas.

**16. 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”.

**17. Los Estados Financieros están preparados en todos los aspectos materiales de conformidad con las disposiciones en materia de disposición financiera establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental**

---

Germán Borja García  
Director General

---

Salvador Martínez Rivas  
Director de Finanzas y Administración