

ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
INFORME DEL TESORERO RESPECTO DE LA ADMINISTRACIÓN Y FINANCIERO LEGAL DE SU ENCARGO

Para que forme parte del Acta correspondiente se entrega en el presente acto la información financiera correspondiente al Balance General, Estado de Resultados, Notas que forman parte de dichos Estados Financieros al 31 de diciembre de 2002 y 2021, así como Presupuesto de Inversión Física y Gasto Corriente Programado y Ejercicio a la misma fecha.

A continuación, se presenta una síntesis de los puntos más importantes de la situación financiera al cierre del ejercicio 2022:

Los **activos** de JUFIRA registraron un incremento anual equivalente al 11.69%, porcentaje superior a la inflación anual de 7.82%. Dicho crecimiento obedece al comportamiento de lo siguiente:

- JUFIRA mantiene sus **inversiones** en Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V y los recursos se invierten únicamente en valores gubernamentales. Durante el año 2022 los recursos se canalizaron en inversiones a plazo (3 o 6 meses) e inversiones en mercado de dinero diario. Si bien los recursos disponibles reflejaron un decremento neto del 5.20% éste se originó por la aplicación de \$3,462,000 destinados a la adquisición de la casa habitación que alberga las oficinas de JUFIRA en la Ciudad de Morelia, Michoacán.

No obstante, en el transcurso de 2022 los rendimientos capitalizados reflejaron resultados muy favorables como consecuencia del incremento en las tasas de interés que se observó durante ejercicio pasado.

- Al cierre del ejercicio 2022 se encuentran activos 108 créditos de los cuales 88 préstamos se encuentran vigentes, 3 préstamos en recuperación administrativa y 17 préstamos en cartera vencida. El total de préstamos activos refleja una disminución del 25% con relación a 2021 debido a las medidas aprobadas por el Consejo Directivo para la contención del incremento de préstamos vencidos, además que con motivo de la pandemia no se han otorgado préstamos especiales para asistencia a las reuniones anuales.

Al 31 de diciembre de 2022 los **Préstamos** a socios se integran como sigue:

	2022		2021		Variación
	Saldo	%	Saldo	%	
Préstamos a socios					
Vigentes	2,480,957	88	2,573,124	78	-92,167
Vencidos	341,925	12	738,221	22	-396,296
	<u>2,822,882</u>	<u>100</u>	<u>3,311,345</u>	<u>100</u>	<u>-488,463</u>

Los **préstamos vigentes** por \$2,480,957 incluyen \$4,962 (0.2%) de préstamos con atraso de 1 a 89 días en proceso de recuperación administrativa.

Por su parte los **préstamos vencidos** pasaron de \$738,221 de diciembre de 2021 a \$341,925 al cierre de 2022, lo cual representa un decremento de \$396,296 equivalente al 53.6%. Lo anterior debido a lo aprobado en la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 16 de diciembre de 2021 en la cual se autorizó la exclusión 16 Asociados con adeudos vencidos. Con dicha medida se aplicaron \$340,344.00 lo que representó el 46% de los préstamos vencidos al cierre de 2021.

Al cierre de 2022 los Préstamos vencidos totalizan 17 casos de los cuales el 60% del saldo, es decir \$321,115, corresponden a préstamos con más de 180 días de atraso y cuyo otorgamiento en su mayoría se registró durante el ejercicio 2020. En enero y febrero de 2023 cuatro Asociados han regularizado su situación mediante la reestructura de sus préstamos o bien con la liquidación total.

Considerando que la mayoría de los casos de préstamos vencidos fueron otorgados en 2020 se está en pláticas con despachos de abogados para llevar a cabo la recuperación de los créditos hasta las últimas instancias.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
INFORME DEL TESORERO RESPECTO DE LA ADMINISTRACIÓN Y FINANCIERO LEGAL DE SU ENCARGO

- La **estimación para cuentas incobrables** refleja un decremento de \$340,344 debido a la aplicación de 16 casos de Asociados con préstamos vencidos que fueron excluidos de la Asociación por no haber cumplido con sus compromisos de pago.
- En cumplimiento a la Acción Estratégica del Programa de Trabajo del Consejo Directivo 2021-2023 y en apego al Acuerdo de la Asamblea General Ordinaria de Asociados celebrada el 16 de diciembre de 2021, con fecha 31 de marzo de 2022 se celebró contrato de compra-venta para la adquisición del **inmueble** que albergará las oficinas de JUFIRA en la ciudad de Morelia, Michoacán.

Derivado de lo anterior se procedió a formalizar la compra del inmueble al valor de avalúo equivalente a \$3,399,000.00. Adicionalmente se realizaron erogaciones por concepto de avalúo por un monto de \$5,647.03 y escrituración de Inmueble por \$57,800.00 lo que totalizó un valor de adquisición de \$3,462,447.

Al 31 de diciembre de 2022 los **Pasivos** de la Asociación registraron un incremento del 3.47% con respecto a diciembre de 2021, como resultado del comportamiento que muestran los rubros siguientes:

- El rubro **Cobertura Seguro de Préstamos** (1% sobre préstamo otorgado) aumentó el 8.12% al pasar de \$372,721 a \$402,987. De conformidad con lo establecido en el Reglamento del Fondo para Préstamos y Apoyo para Gastos de Defunción (FOPADE) en 2022 se aplicaron \$4,441.59 por concepto de cancelación de saldos vigentes de préstamos de Asociados que se encontraban al corriente en el pago de sus préstamos al momento de su fallecimiento.
- Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 se pagaron con cargo a la **Provisión para pagos FOPADE** 10 Apoyos para Gastos de Defunción por un total de \$282,982, monto inferior a los \$496,751 pagados durante el ejercicio 2021 por 18 Asociados fallecidos. Con cargo a los resultados del ejercicio 2022 se realizó un incremento a la provisión por \$300,000.00.
- Al cierre del cuarto trimestre de 2022 los **Pasivos a Largo Plazo** ascienden a \$344,650 y corresponden a las cuentas individuales de Asociados registrados en el Nuevo Esquema. Los recursos de las cuentas individuales se encuentran invertidos en un Contrato de Intermediación Bursátil específico celebrado con Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Los Estatutos vigentes no contemplan la incorporación del "Nuevo Esquema" por lo cual, sólo las obligaciones contraídas hasta la entrada en vigor de los nuevos estatutos, se mantendrán vigentes hasta su extinción.

Al 31 de diciembre de 2022 el **Patrimonio** de JUFIRA asciende a \$25,194,314 y refleja un crecimiento neto del 11.71%. Dicho incremento representa un crecimiento en términos reales y se debe principalmente al pago de cuotas que se retienen mediante descuentos vía nómina, así como por la generación de utilidades derivadas de la obtención de rendimientos de las inversiones.

De conformidad con lo que establecen las Normas de Información Financiera en lo relativo al reconocimiento de Pasivos Contingentes, al cierre de 2022 las obligaciones con los Asociados ascienden a \$28,333,531 en tanto que el patrimonio totaliza \$25,194,314 por lo que se cuantifica un "déficit patrimonial" de \$3,139,216, **mismo que no es exigible a corto plazo**. Durante el ejercicio 2022 el "déficit patrimonial" mostró una recuperación muy favorable debido básicamente al extraordinario incremento en los rendimientos de las inversiones en valores.

Como resultado de la exclusión de 16 Asociados aprobada en la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 16 de diciembre de 2021 se cancelaron futuros Apoyos para Gastos de Defunción por \$697,398.

En lo correspondiente a los **Ingresos** por **Intereses de préstamos** a Asociados se registró una disminución del 19.21% debido a lo siguiente: 1) No se canalizaron recursos a préstamos especiales para asistencia a la Reunión Anual de JUFIRA y 2) Reforzamiento de condiciones y requisitos para el otorgamiento de préstamos para mitigar el riesgo de cartera vencida lo cual inhibió el otorgamiento de préstamos.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
INFORME DEL TESORERO RESPECTO DE LA ADMINISTRACIÓN Y FINANCIERO LEGAL DE SU ENCARGO

El rubro de **Otros ingresos** muestra una variación positiva equivalente al 81.43% como resultado de la recuperación de intereses vencidos de créditos reestructurados, así como por ingresos extraordinarios relacionados con la renta de la terraza de la Casa- JUFIRA.

Los **Gastos de Administración** pasaron de \$761,489 de 2021 a \$587,418 al 31 de diciembre de 2022 lo que decreto neto equivalente al 22.86%, el cual se explica a continuación:

- Gastos relacionados con el personal

El incremento de \$19,764 corresponde al aumento del 7.82% aplicable a los sueldos de los colaboradores que apoyan en el área administrativa, cartera-cobranza y contabilidad.

- Honorarios personas físicas y morales

La erogación de \$44,000 corresponde al pago realizado por concepto de consultoría legal para analizar diversos temas como: Revisión de estatutos, Reglamento FOPADE, Apoyo en Asambleas virtuales, etc.

- Gastos de Arrendamiento

La disminución con respecto a diciembre 2021 obedece a que a partir de febrero de 2022 se eliminó el pago de renta de la oficina JUFIRA.

- Gastos de oficina

El incremento \$8,519 se debe a la incorporación de los colaboradores a la oficina de JUFIRA lo cual genera mayores gastos de papelería, insumos, etc.

- Asistencia técnica, licenciamiento y capacitación

La variación de \$12,693 corresponde al incremento en los costos de Licenciamiento del Sistema de Cartera de Crédito conforme al contrato establecido, así como a la adquisición del paquete "COI- Facturación digital" mediante el cual se realiza la facturación de los intereses cobrados.

- ISR retenido e IVA pagado

El decremento de \$135,418 se originó por el cambio en la política fiscal del Gobierno Federal relativa a las retenciones de ISR por ahorros, ya que la tasa de retención pasó de 1.45% en 2020 a 0.97% en 2021 y 0.08% para 2022.

- IVA pagado por cuenta de terceros

Como resultado de la actualización de las obligaciones fiscales de JUFIRA, a partir del 1 de agosto de 2021 los intereses que se cobran por préstamos a Asociados son sujetos del Impuesto al Valor Agregado (IVA). El impuesto correspondiente a préstamos otorgados hasta el 31 de julio de 2021 se aplica con cargo al gasto corriente de la Asociación.

Con relación a los **Productos financieros** éstos reflejaron un crecimiento extraordinario derivado de la aplicación de políticas de inversión aprobadas por el Consejo Directivo para aprovechar la tendencia en el incremento de las tasas de interés, de tal forma que los rendimientos de las inversiones en valores pasaron de \$715,178 de 2021 a \$1,336,297 al 31 de diciembre de 2022 equivalente al 86.85%.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
INFORME DEL TESORERO RESPECTO DE LA ADMINISTRACIÓN Y FINANCIERO LEGAL DE SU ENCARGO

Una vez expresado lo anterior es menester mencionar que la situación financiera de la Asociación muestra un **avance importante en su consolidación**, en gran medida por los rendimientos obtenidos de las inversiones en valores.

Asimismo, la adquisición del Inmueble para las oficinas de JUFIRA en la Ciudad de Morelia, Michoacán capitalizó a la Asociación sin que los flujos de efectivo se vieran comprometidos para su operación o cumplimiento de sus Contingencias futuras.

