



## ASUNTO: Estados Financieros 2023

En cumplimiento a lo establecido en el artículo Cuadragésimo Tercero, inciso c de los Estatutos de la Asociación Nacional de Jubilados y Pensionados de FIRA, A.C., así como a lo dispuesto en la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 27 de abril de 2022 en lo relativo a realizar una Asamblea específica para presentar la información contable y fiscal de cierre de ejercicio, se presentan a la Asamblea General de Asociados los Estados Financieros, notas que forman parte de ellos y la situación presupuestal al 31 de diciembre de 2023.

En documento anexo se incluye el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Variaciones en el Patrimonio, Notas que forman parte de dichos Estados, así como el estado de Situación Presupuestal.

A manera de resumen se destaca lo siguiente:

ACTIVOS	Diciembre	
	2023	2022
Caja	0	0
Bancos e inversiones	22,680,329	19,223,100
Préstamos a socios vigentes	2,796,464	2,480,957
Préstamos a socios vencidos	242,167	341,925
Estimación cuentas incobrables	-242,167	-218,954
Otros activos	3,543,957	4,140,584
TOTAL	29,020,750	25,967,612

Al 31 de diciembre de 2023 los **activos** de JUFIRA registraron un **crecimiento** neto del **11.8%**.

Lo anterior obedece básicamente al incremento de los **recursos disponibles (18%)** por la capitalización de rendimientos derivados del comportamiento de las tasas de interés registrado durante 2023.

Los **préstamos a socios** reflejan una variación positiva equivalente al **12.7%** a diferencia de los préstamos vencidos que registraron un decremento del 29.18% como resultado de las medidas y requisitos adoptados para el otorgamiento de nuevos préstamos. En el presente ejercicio la **estimación para cuentas incobrables** se igualó al monto de la cartera vencida (100% de cobertura) con la finalidad de no impactar los resultados en caso de registrar incobrabilidades.

El rubro de **otros activos** está representado fundamentalmente por el valor neto del **inmueble** que alberga la Casa-JUFIRA en Morelia, Michoacán. Cabe destacar que en 2023 se realizó la adquisición de **equipo de cómputo** para sustituir dos equipos adquiridos en 2018 y dos equipos que se asignaron a las funciones del Administrador FOPADE y la Tesorería, quienes desde el inicio de su gestión utilizaban sus equipos personales.



PASIVOS		
	Diciembre	
	2023	2022
Cobertura seguro de préstamos	434,594	402,987
Provisión pagos FOPADE	129,819	19,432
Pasivos a largo plazo	377,050	344,650
Otros pasivos	129,202	6,229
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1,070,664</b>	<b>773,298</b>

Los **pasivos** registraron un incremento del 38.4%.

Destaca la variación positiva del 7.8% en el rubro **Cobertura Seguro de Préstamos**. En 2023 se aplicó la cantidad de \$6,478 por cancelación de préstamos vigentes de asociados fallecidos.

En el ejercicio 2023 se canalizaron **Apoyos para Gastos de Defunción** por un total de \$289,613 correspondientes a 11 fallecimientos. Como resultado del estudio actuarial en la XXIV Asamblea General Anual se acordó aplicar a partir del 1 de enero de 2024 lo siguiente: I. Aprobar el esquema de doble apoyo de manera general, en la proporción que corresponda para aquellos asociados que han aportado menos del 100% y II. Incrementar la aportación quincenal a \$150.00 y el monto del apoyo a \$49,000.00.

Los **Pasivos a Largo Plazo** se integran de las cuentas individuales de 27 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.

El rubro de **Otros Pasivos** se integra de pagos pendientes de realizar a proveedores de servicios por concepto del estudio actuarial y rediseño de la página WEB, así como de apoyos para gastos de defunción de asociados que no obstante tienen derecho a recibir dicho apoyo no ha sido posible localizar a sus beneficiarios.

PATRIMONIO		
	Diciembre	
	2023	2022
Inscripciones y cuotas FOPADE	25,538,905	23,614,323
Utilidad de ejercicios anteriores	1,579,991	797,537
Resultado del ejercicio	831,190	782,453
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>27,950,087</b>	<b>25,194,314</b>

El **Patrimonio** de JUFIRA refleja un crecimiento del 10.9%. y obedece principalmente al pago de cuotas que se retienen mediante descuentos vía nómina, así como por la generación de utilidades generadas por rendimiento de las inversiones.



Con base en los resultados del estudio actuarial se determinó que al 31 de diciembre de 2023 las aportaciones realizadas a esa fecha y las que se realizarán en el futuro, son suficientes para afrontar los compromisos de JUFIRA para el pago de apoyos para gastos de defunción.

En lo que respecta al **Estado de Resultados**, se destaca lo siguiente:

ESTADO DE RESULTADOS			Gastos de Administración		
	Diciembre			Diciembre	
	2023	2022	Concepto	2023	2,022
<b>INGRESOS</b>					
Intereses derivados de préstamos a socios	347,277	359,714	Gastos relacionados con el personal	325,868	296,986
			Honorarios personas físicas y morales	80,000	44,000
<b>EGRESOS</b>			Arrendamiento oficina	0	16,835
Gastos de administración	994,077	587,418	Gastos de viaje	28,099	0
Depreciaciones	296,492	14,900	Gastos de oficina	79,036	37,852
Provisiones y Estimaciones Preventivas	423,214	300,000	Mantenimiento y conservación	108,467	1,168
	1,713,784	902,318	Impuesto predial y servicio de agua	6,705	1,966
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	-1,366,506	-542,604	Asist. técnica, licenciamiento y capacitación	158,546	86,421
			ISR Retenido e IVA pagado	110,508	52,215
<b>RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO</b>			IVA por cuenta de terceros	2,166	15,957
Gastos Financieros	-9,639	-11,239	Gastos asamblea anual	89,304	19,974
Productos Financieros	2,207,336	1,336,297	Otros	5,379	14,042
	2,197,697	1,325,058	<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>994,077</b>	<b>587,418</b>
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>831,190</b>	<b>782,453</b>			

#### Intereses cobrados por préstamos a socios

No obstante que se presentó un incremento en los préstamos a socios, los ingresos por intereses reflejan una disminución del 3.5% debido principalmente a que los intereses vencidos cobrados por la reestructuración de préstamos que se reconocen en este rubro, disminuyeron al pasar de \$65,029 de 2022 a \$48,220 al cierre de 2023.

Los Gastos de Administración se integran como sigue:

- Gastos relacionados con el personal

El incremento se debe básicamente al aumento de sueldos realizado a los colaboradores que apoyan en el área administrativa, cartera-cobranza y contabilidad mismo que fue equivalente a la inflación registrada al cierre de 2022 por 7.82%. Lo anterior tiene un efecto incremental en el pago del IMSS e INFONAVIT.



- Honorarios personas físicas y morales

Corresponde al pago por concepto de consultoría para realizar el estudio actuarial y financiero de la suficiencia de recursos para cumplir con los compromisos de JUFIRA. La erogación registrada en 2022 se originó por la contratación de una asesoría legal para analizar diversos temas como: Revisión de Estatutos, Reglamento FOPADE, Apoyo en Asambleas virtuales, etc.

- Gastos de oficina

El incremento por \$41,184 se debe fundamentalmente al reembolso aprobado por el Consejo Directivo para llevar a cabo un convivio de fin de año en las Coordinaciones Regionales y Estatales lo cual representó un gasto de \$27,800. Asimismo, se realizaron erogaciones extraordinarias para proteger y mejorar los equipos de cómputo como antivirus, licenciamientos de paquetería Office y discos sólidos.

- Mantenimiento y conservación

En el transcurso del ejercicio se realizó mantenimiento preventivo y correctivo necesario en diversas áreas e instalaciones de la Casa JUFIRA. Los trabajos que se llevaron a incluyeron impermeabilización y sellado en áreas de azotea, pintura en interiores, exteriores y herrería y muebles de cocina, sustitución de lámparas y contactos y sustitución de persianas.

- Asistencia técnica, licenciamiento y capacitación

La variación positiva se debe al contrato de prestación de servicios con la empresa denominada EUTECO, S.A. de C.V. la cual llevó a cabo la instalación, implementación y configuración del Sistema de Administración de Contenido de la página WEB de JUFIRA

- Gastos de asamblea anual

El 21% del total erogado corresponde a conceptos para dar formalidad y legalidad a la Asamblea como publicación de convocatorias, protocolización notarial y anotación en el Registro Público de la Propiedad. El restante 79%, es decir \$70,550 se integra de diversos gastos que debe cubrir directamente JUFIRA para el desarrollo de la reunión en los cuales destacó, por el número de asistentes, el servicio de cafetería por \$49,830.00 para casi 250 personas entre titulares y acompañantes que participaron en las reuniones.



## Productos Financieros

Al cierre del ejercicio 2023 los productos financieros reflejaron un crecimiento extraordinario derivado de la aplicación de políticas de inversión propuestas entre Vector Casa de Bolsa S. A. de C.V. y el Consejo Directivo considerando la tendencia en el incremento de las tasas de interés.

La situación financiera de la Asociación continúa reflejando avances importantes en la consolidación de su patrimonio vía **Utilidades del Ejercicio**, debido en gran medida a las disposiciones adoptadas para que su operación se lleve a cabo con metodologías y estrategias basadas en sanas prácticas tendientes a garantizar el crecimiento y cuidado del patrimonio.

## Situación presupuestal

ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. Presupuesto de Gasto Corriente e Inversión Física al 31 de diciembre 2023							
CONCEPTO	PRESUPUESTO ANUAL		EJERCIDO		POR EJERCER		
	ORIGINAL	MODIFICADO	\$	%	\$	%	
INGRESOS	2,153,250	2,375,000	2,544,973	107	-169,973	-7	
Ingresos por Préstamos Asociados	303,250	305,000	347,277	114	-42,277	-14	
Productos financieros	1,850,000	2,070,000	2,197,696	106	-127,696	-6	
EGRESOS	828,200	1,055,839	1,061,237	101	-5,398	-1	
Gasto Corriente	778,200	988,339	994,077	101	-5,737	-1	
Cuotas al IMSS e Infonavit	25,000	25,000	22,118	88	2,882	12	
Asistente contable y administrativo	304,000	304,000	303,750	100	250	0	
Asesorías y consultorías (página WEB estudio act)	120,000	183,000	189,486	104	-6,486	-4	
Viajeros y gastos de viaje	40,000	40,000	40,293	101	-293	-1	
Gastos de oficina (Luz, teléfono, papelería, etc.)	55,000	100,000	98,753	99	1,247	1	
Mantenimiento y conservación	60,000	111,000	112,510	101	-1,510	-1	
Asist. técnica, licenciamiento y capacitación	99,200	88,000	87,227	99	773	1	
Retenciones de ISR por intereses	20,000	24,139	24,349	101	-210	-1	
Gastos asamblea general	30,000	105,000	103,591	99	1,409	1	
IVA por intereses de terceros	15,000	3,000	2,166	72	834	28	
Impuestos edificio	10,000	5,200	4,454	86	746	14	
Otros	0	0	5,379	100	-5,379	0	
Inversión Física							
Adquisición equipo de cómputo y software	50,000	67,500	67,160	99	340	1	
FLUJO NETO	1,325,050	1,319,161	1,483,736				
Partidas sin flujo de efectivo:							
Incremento provisión pagos FOPADE	450,000	500,000	400,000	80	100,000	20	
Incremento cuentas incobrables	100,000	150,000	23,214	15	126,786	85	



Los **ingresos** superaron en 7% el monto programado debido a que los intereses cobrados por la operación de préstamos a socios e intereses en valores registraron un comportamiento favorable, por el incremento en los financiamientos otorgados a asociados y por la tendencia positiva que reflejaron las tasas de interés en los instrumentos en los cuales fueron invertidos los recursos excedentes, respectivamente.

Con relación al **Gasto Corriente** se observa un incremento del 1% con respecto al monto programado como resultado del cobro por adelantado (noviembre 2023 a octubre 2024) realizado parte de la Empresa que presta los servicios de la administración de la página de internet de JUFIRA para garantizar la continuidad de los servicios y vigencia de certificados.

El incremento en los ingresos obtenidos y el control que se ejerció en el gasto corriente favoreció a que el **flujo neto** esperado se supera en 12.48%.