



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C.

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022 Y SITUACIÓN PRESUPUESTAL

Tesorería JUFIRA

CONTENIDO

- I. Balance General y Estado de Resultados, Estado de Variaciones en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo
- II. Registro de operaciones
- III. Resultados financieros
- IV. Presupuesto ejercido al 31 de diciembre de 2023



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C.

Iretitcateme #1077, Colonia Felix Ireta Morelia, Mich.

Balances Generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en pesos)

	2023	2022		2023	2022
ACTIVO			PASIVO		
Caja	0	0	Cobertura Seguro Préstamos	434,594	402,987
Bancos e inversiones en valores	22,680,329	19,223,100	Acreedores diversos	58,149	0
Préstamos a socios vigentes	2,796,464	2,480,957	Cantidades a favor de socios	57,548	0
Préstamos a socios vencidos	242,167	341,925	Provisión pagos FOPADE	129,819	19,432
Estimación cuentas incobrables	-242,167	-218,954	Otras provisiones	13,505	6,229
	2,796,464	2,603,928		693,614	428,648
Depósitos en garantía	0	0	Otros Pasivos a Largo Plazo	377,050	344,650
Deudores diversos	283,821	641,633	TOTAL PASIVO	1,070,664	773,298
Edificios (neto)	3,188,337	3,462,447	PATRIMONIO		
Mobiliario y equipo de cómputo (neto)	71,799	36,504	Inscripciones Socios	88,000	85,100
Gastos por amortizar	0	0	Cuotas FOPADE	25,450,905	23,529,223
TOTAL ACTIVO	29,020,750	25,967,612	Utilidad de ejercicios anteriores	1,579,991	797,537
			Resultado del periodo	831,190	782,453
				27,950,087	25,194,314
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	29,020,750	25,967,612

CUENTAS DE ORDEN

Contingencia Apoyo Pagos por Defunción	33,888,004
Adeudos eliminados del Balance General	0
Intereses ordinarios vencidos e intereses moratorios	130,584

Rúbrica

FRANCISCO JAVIER BONAPARTE ROBLEDO

Presidente del Consejo Directivo

Rúbrica

JOSÉ FRANCISCO SÁNCHEZ BARRÓN

Tesorero



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C.

Iretitcateme #1077, Colonia Felix Ireta Morelia, Mich.

Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en pesos)

	2023	2022
INGRESOS		
Intereses cobrados por préstamos a socios	299,057	294,685
Otros ingresos	48,220	65,029
	<u>347,277</u>	<u>359,714</u>
EGRESOS		
Gastos de administración		
IMSS e INFONAVIT	22,118	18,974
Servicios administrativos	303,750	278,012
Honorarios personas físicas y morales	80,000	44,000
Arrendamiento	0	16,835
Viaticos y gastos de viaje	28,099	0
Teléfono e internet	9,642	10,007
Impuesto Predial	4,454	0
Agua	2,251	1,966
Energía electrica	5,036	6,383
Vigilancia y seguridad	0	0
Limpieza	16,066	13,906
Papelería e insumos de cómputo	16,210	4,604
Consumibles de cafetería	32,082	2,952
Mantenimiento y conservación	108,467	1,168
ISR retenido por intereses	24,349	16,256
IVA y IEPS pagado	86,159	35,959
IVA por cuenta de terceros	2,166	15,957
Capacitación al personal	0	0
Asistencia Técnica y Licenciamiento	158,546	86,421
Otros	5,379	14,042
Gastos Asamblea Anual	89,304	19,974
	<u>994,077</u>	<u>587,418</u>
Depreciaciones	296,492	14,900
Provisiones y Estimaciones Preventivas	423,214	300,000
TOTAL DE GASTOS	<u>1,713,783</u>	<u>902,318</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN	-1,366,506	-542,604
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO		
Gastos financieros	-9,639	-11,239
Productos financieros	2,207,336	1,336,297
	<u>2,197,696</u>	<u>1,325,058</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO	831,190	782,453

Rúbrica

FRANCISCO JAVIER BONAPARTE ROBLEDO
Presidente del Consejo Directivo

Rúbrica

JOSÉ FRANCISCO SANCHEZ BARRÓN
Tesorero



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C.
Iretitcateme #1077, Colonia Felix Ireta Morelia, Mich.
Estado de Flujo de Efectivo del 1° de enero al 31 de diciembre de 2023
(Cifras en Pesos)

Resultado neto		831,190
-----------------------	--	----------------

Partidas que no implican flujo de efectivo:

Depreciaciones	296,492	
Provisión pagos FOPADE	400,000	
Estimación cuentas incobrables	23,214	719,706
		<u>1,550,896</u>

Actividades de Operación

Cambio en inversiones en valores	-3,628,340
Cambio en préstamos (neto)	169,322
Cambio en otros activos operativos	-357,812
Cambio en cobertura seguro de préstamos	31,607
Cambio pagos FOPADE	110,387
Cambio pasivos nuevo esquema	-32,400
Cambio otros pasivos operativos	117,693
Cambio en aportaciones patrimoniales	1,924,582
	<u>-1,664,961</u>
Flujo neto de efectivo de actividades de operación	-114,065

Actividades de Inversión

Adquisición de edificios, mobiliario y equipo de cómputo	<u>-57,046</u>
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión	<u>-57,046</u>

Actividades de financiamiento	0
--------------------------------------	---

Flujo neto de efectivo de actividades de financiamiento	0
---	---

Incremento neto de efectivo	-171,111
Efectivo al inicio del período	<u>1,237,275</u>
Efectivo al final del período	<u><u>1,066,164</u></u>

Rúbrica
FRANCISCO JAVIER BONAPARTE ROBLEDO
Presidente del Consejo Directivo

Rúbrica
JOSÉ FRANCISCO SANCHEZ BARRÓN
Tesorero



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C.

Iretitcateme #1077, Colonia Felix Ireta Morelia, Mich.

Estado de Variaciones en el Patrimonio del 1° de enero al 31 de diciembre 2023

(Cifras en Pesos)

Concepto	Patrimonio Contribuido		Patrimonio Ganado	Resultado Neto	Total Patrimonio
	Aportaciones Provenientes de Inscripciones	Aportaciones Provenientes de Cuotas Pagadas	Resultado de ejercicios anteriores		
Saldo al 31 de diciembre de 2022	85,100	23,529,223	797,537	782,454	25,194,315
Movimientos inherentes a los fines					
Pago de inscripciones	2,900				
Cuotas aportadas		1,921,682			
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores			782,454	-782,454	
	88,000	25,450,905	1,579,991	0	27,118,896
Movimientos inherentes a la utilidad					
Resultado neto				831,190	831,190
Saldo al 31 de diciembre de 2023	88,000	25,450,905	1,579,991	831,190	27,950,087

Rúbrica

FRANCISCO JAVIER BONAPARTE ROBLEDO
Presidente del Consejo Directivo

Rúbrica

JOSÉ FRANCISCO SANCHEZ BARRÓN
Tesorero

ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

II.- REGISTRO DE OPERACIONES

SISTEMA CONTABLE

JUFIRA registra sus transacciones económicas en el Sistema CONTRAQ! CONTABILIDAD. Dicho sistema genera información contable, financiera y fiscal y los comprobantes fiscales que amparan los gastos realizados, de acuerdo a lo que establecen las Disposiciones Fiscales, se encuentran en un repositorio del mismo sistema por lo cual sólo en casos necesarios la documentación se custodia físicamente.

El reconocimiento y revelación de las operaciones se lleva a cabo en apego a lo establecido en las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF's). De forma complementaria y alineado a dichas disposiciones JUFIRA establece políticas específicas para el reconocimiento de sus operaciones.

Se cuenta con un sistema vinculado con el Sistema CONTRAQ! Denominado CFDI en línea a través del cual se realiza la facturación de los ingresos por intereses que obtiene la Asociación en apego a lo que establecen las Leyes Fiscales.

SISTEMA DE CARTERA

Los préstamos a los Asociados se administran con el software de Cartera de Crédito denominado Cash in Business (CIB) contratado en la modalidad de arrendamiento con la empresa "Creación Integral de Tecnología, S.A. de C.V. (Logicsystems).

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

BANCOS

Las operaciones en cuentas de cheques se registran y se mantienen a su valor nominal y los rendimientos que se generan se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan.

INVERSIONES EN VALORES

Las inversiones se realizan únicamente en instrumentos de Deuda Gubernamental. Se registran a su valor de valuación al cierre de cada mes y los rendimientos que se generan se reconocen en resultados del ejercicio conforme se devengan.

Se reconoce en los resultados del ejercicio la retención del Impuesto Sobre la Renta de conformidad con las disposiciones fiscales vigentes.

PRÉSTAMOS A SOCIOS

Los préstamos se otorgan únicamente a los Asociados conforme a las modalidades, tasas y plazos que establece el Reglamento para Apoyos y Gastos de Defunción (FOPADEF).



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

Para el otorgamiento de préstamos se realiza la evaluación del acreditado conforme a las normas y políticas establecidas por JUFIRA ponderando, con base en los valores con los que fue constituida la Asociación, la *Solvencia Moral* del solicitante.

La cuenta por cobrar se reconoce cuando se concreta la operación con la firma del pagaré y la transferencia bancaria. Los intereses normales y moratorios se calculan diariamente aplicando el interés simple sobre la base de 365 días.

A partir de 1 de agosto de 2021 se incorporó en el SAT la actividad de otorgamiento de préstamos a los Asociados por lo cual a partir de esa fecha los intereses que generan los préstamos son sujetos de IVA. El impuesto correspondiente a los préstamos otorgados hasta antes de la incorporación de la actividad en el SAT se cubrirá con cargo al presupuesto de gasto corriente hasta su reestructura o conclusión.

La política de recuperación de préstamos contempla dos fases:

Recuperación Administrativa.- Se aplica a créditos con atrasos que van de 1 a 89 días. Las gestiones de recuperación de estos préstamos se llevan a cabo directamente por las áreas de cobranza, contabilidad y con el apoyo de miembros del Consejo de Directivo incluyendo las Coordinaciones Regionales.

Recuperación Judicial.- Préstamos cuyos retrasos superan los 90 días o más cuya gestión de recuperación, conforme lo establece el Reglamento del Fondo para Préstamo y Apoyo para Gastos de Defunción (FOPADEF), se deberá procurar a través de un Despacho Jurídico valorando el Costo-Beneficio.

ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES

La estimación para cuentas incobrables se constituye e incrementa con cargo a los Resultados del Ejercicio y representa la *reserva* constituida para para afrontar posibles incobrabilidades por préstamos vencidos conforme a sanas prácticas de otorgamiento de crédito. La afectación a esta cuenta se realiza una vez que se cuente con un dictamen de incobrabilidad del despacho jurídico o con aprobación de la Asamblea General de Asociados.

EDIFICIO

Se registra a su costo de adquisición incluyendo accesorios directamente relacionados con la compra tales como avalúo, gastos notariales, gastos de escrituración, etc. Su depreciación se determina conforme a los factores que establece la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

MOBILIARIO Y EQUIPO

Se registra a su costo de adquisición y se deprecia al mes siguiente en que fueron adquiridos los bienes aplicando los factores establecidos en la Ley del Impuesto Sobre la Renta.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

Los bienes en desuso o inservibles se dan de baja de los activos de la Asociación en apego a las prácticas contables establecidas en las NIF.

COBERTURA SEGURO DE PRÉSTAMOS

Se reconoce el porcentaje (1%) sobre el monto del préstamo otorgado que paga el Asociado. Esta cobertura se aplica para cancelar saldos de préstamos vigentes en caso de fallecimiento siempre y cuando el Asociado se encuentre al corriente en el pago de sus préstamos al momento de su muerte.

PROVISIÓN PAGOS FOPADE

Corresponde a la provisión para el Pago de Apoyos para Gastos de Defunción. Dicha provisión se incrementa en lo sucesivo considerando los resultados del estudio actuarial realizado por JUFIRA, con cargo a los resultados de cada ejercicio.

OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO

Se integra por las cuotas mensuales de los Asociados que ingresaron a JUFIRA de enero de 2020 a abril de 2022, las cuales de conformidad con los Estatutos vigentes hasta esa fecha se clasificaron bajo el Régimen denominado "Nuevo Esquema". No causa ningún interés por lo cual el monto a entregar será el valor nominal acumulado por cada Asociado durante su permanencia en JUFIRA. Adicionalmente se integra con aportaciones de los Asociados que optaron por esta opción.

Las cuotas se encuentran individualizadas y se aplicarán al momento del fallecimiento del Titular o Beneficiario.

CUOTAS FOPADE

Se integra por las aportaciones mensuales de los Asociados que se captan a través de retenciones por nómina o bien mediante pagos directos de viudas que no tienen retención a través de la nómina de FIRA.

INTERESES COBRADOS POR PRÉSTAMOS A SOCIOS

Corresponde a los ingresos por intereses normales y moratorios que pagan los Asociados por préstamos obtenidos conforme a lo establecido en el pagaré correspondiente. Los intereses vencidos ordinarios y moratorios se registran en cuentas de orden y se reconocen en los resultados cuando son efectivamente cobrados.

OTROS INGRESOS

Se integra principalmente de ingresos extraordinarios relacionados con recuperaciones de cartera vencida, así como partidas extraordinarias favor de la Asociación.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO

En este rubro se reconocen los gastos financieros por comisiones que se pagan a Bancos por manejo de cuenta, costo de transferencias, servicio de domiciliación, etc. Asimismo, se integra de los productos financieros provenientes de las inversiones que realiza JUFIRA con sus excedentes de operación.

III. BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS

ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 los activos de JUFIRA registraron un crecimiento del 11.76% con respecto a diciembre de 2022, como resultado del comportamiento reflejado en los siguientes rubros:

BANCOS E INVERSIONES EN VALORES

JUFIRA mantiene sus inversiones en Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Los excedentes de recursos no utilizados para la operación se invierten únicamente en instrumentos de Deuda Gubernamental. Debido al incremento en las tasas de interés observado durante 2023 los recursos se canalizaron principalmente en inversiones a plazo e inversiones en mercado de dinero con disponibilidad diaria.

La integración de este rubro se muestra a continuación

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Variación</u>
Bancos	1,066,164	1,237,275	-171,111
Inversiones			
Vector Casa de Bolsa, S.A.			
Inversiones Esquema Tradicional	21,240,204	17,711,362	3,528,842
Inversiones Nuevo Esquema	373,961	274,463	99,498
	<u>21,614,165</u>	<u>17,985,825</u>	<u>3,628,340</u>
Total	<u>22,680,329</u>	<u>19,223,100</u>	<u>3,457,229</u>

Al cierre del ejercicio 2023 los recursos disponibles presentan un incremento neto del 17.98% en comparación con el mismo periodo de 2022. Lo anterior debido básicamente a la capitalización de los rendimientos que resultaron muy favorables como consecuencia del comportamiento de las tasas de interés registrado durante el año 2023.

En el presente año se realizaron inversiones en plazos de 3 a 6 meses con el objetivo de obtener tasas superiores a la tasa de referencia de cetes de 28 días. Bajo esta estrategia se



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

logró superar el objetivo desde 100 a 250 puntos base, es decir .10% superior hasta .25% de la tasa de referencia.

PRÉSTAMOS A SOCIOS

En el presente ejercicio se canalizaron financiamientos por un total de \$3,393,762 y su integración es como sigue:

	2023		2022		Variación
	\$	%	\$	%	
Préstamos a socios					
Vigentes	2,796,464	92	2,480,957	88	315,507
Vencidos	242,167	8	341,925	12	-99,758
	<u>3,038,631</u>	<u>100</u>	<u>2,822,882</u>	<u>100</u>	<u>215,749</u>

Concluido el ejercicio 2023 se encuentran activos 117 créditos cifra superior en 8.33% con relación a los registrados en el mismo período de 2022. Con motivo de la realización de la Asamblea Anual y Reencuentro de Asociados, en el mes de agosto se abrió la opción de trámite de préstamos especiales. La composición de los Préstamos a Socios con respecto a su estatus es la siguiente:

	Diciembre 2023		Diciembre 2022	
	Número	%	Número	%
Préstamos Vigentes	104	89%	88	81%
Préstamos Emproblemados:				
Vigentes con atraso	3	3%	3	3%
Vencidos	10	9%	17	16%
	<u>117</u>	<u>100%</u>	<u>108</u>	<u>100%</u>

El total de préstamos refleja un comportamiento similar con relación a 2022 debido fundamentalmente a las medidas aprobadas por el Consejo Directivo para el otorgamiento de éstos, así como medidas para la contención del incremento de préstamos vencidos.

Los estados del País donde se concentran los préstamos es la siguiente:



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

	2023		2022	
	\$	%	\$	%
Aguascalientes	3	3%	2	2%
Baja California	1	1%	1	1%
Chiapas	0	0%	2	2%
Chihuahua	0	0%	1	1%
Ciudad de México	4	3%	5	5%
Coahuila	2	2%	1	1%
Colima	1	1%	1	1%
Durango	3	3%	3	3%
Estado de México	5	4%	4	4%
Guanajuato	3	3%	1	1%
Hidalgo	2	2%	3	3%
Jalisco	7	6%	9	8%
Michoacán	50	43%	43	40%
Morelos	8	7%	8	7%
Nayarit	3	3%	1	1%
Nuevo León	1	1%	2	2%
Puebla	6	5%	9	8%
San Luis Potosí	3	3%	1	1%
Sonora	6	5%	3	3%
Tabasco	1	1%	1	1%
Tamaulipas	1	1%	1	1%
Tlaxcala	0	0%	1	1%
Veracruz	3	3%	3	3%
Yucatán	4	3%	2	2%
	117	100%	108	100%

Préstamos vigentes

Respecto a diciembre 2022 se observa un crecimiento en el saldo de préstamos vigentes equivalente al 12.72%.

Los préstamos vigentes al 31 de diciembre de 2023 equivalentes a \$2,796,464 incluyen \$6,549 (0.2%) de préstamos con atraso de 1 a 89 días en proceso de recuperación administrativa.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

En el ejercicio 2023 la evolución de la cartera vigente con atraso, es la siguiente:

	Días de atraso			
	1 a 29	30 a 59	60 a 89	Total
1er. Trimestre	0	5,390	5,360	10,750
2o. Trimestre	1,761	0	1,500	3,261
3er. Trimestre	4,281	0	1,551	5,832
4o. Trimestre	0	0	6,549	6,549

La recuperación de esta cartera se lleva a cabo con personal propio de JUFIRA mediante el envío constante de correos electrónicos, comunicaciones y llamadas telefónicas a los Asociados involucrados para exhortarlos al cumplimiento de sus compromisos. Con dichas medidas en la mayoría de los casos los asociados liquidan sus adeudos para mantenerse al corriente en sus pagos.

Préstamos vencidos

Al 31 de diciembre de 2023 los préstamos vencidos ascienden a \$242,167 monto inferior en \$99,758 (29.18%) con respecto a diciembre 2022.

La integración de los préstamos vencidos por acumulación de días de atraso es la siguiente:

	Cartera Vencida	Días de atraso			
		90 a 119	120 A 149	150 A 179	Más 180
1er. Trimestre	334,694	0	5,309	5,244	324,142
2o. Trimestre	265,176	1,480	5,390	0	258,307
3er. Trimestre	245,778	1,535	1,515	1,500	241,228
4o. Trimestre	242,167	0	1,565	1,551	239,051

Al cierre del ejercicio los préstamos vencidos se integran de 10 Asociados que no han cumplido con sus compromisos por lo cual tienen suspendidos sus derechos en apego a lo establecido en el Reglamento FOPADE vigente. En el presente ejercicio se logró la recuperación de un préstamo con apoyo de un Despacho Jurídico.

Del total de préstamos vencidos \$192,608, es decir el 79.54%, corresponden a préstamos otorgados en el período de 2017 a 2020 por lo cual se están haciendo esfuerzos importantes para su recuperación antes de su prescripción.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

Medidas de contención de préstamos vencidos

En el presente año se continuó con la aplicación estricta de las medidas para mitigar el incremento de los préstamos vencidos, entre las cuales destacan las siguientes:

- Comunicación constante con los Asociados cuyos saldos presentan antigüedad exhortándolos a liquidar sus adeudos.
- Reestructuras de préstamos de Asociados con intención de regularizar su situación con JUFIRA.
- Aplicación indistinta de los nuevos requisitos y políticas para el otorgamiento de préstamos.

Con fecha 31 de marzo de 2023 se celebró contrato de prestación de servicios con el Maestro en Derecho Miguel Angel Torres Peraldi para llevar a cabo la cobranza de tres casos de adeudos vencidos localizados en la Ciudad de Morelia, Michoacán. Con el apoyo del citado profesionista se celebró un convenio de reconocimiento de adeudos con un Asociado mismo que se finiquitó favorablemente. Respecto a los dos casos restantes el Despacho desistió de continuar con el proceso de recuperación judicial ya que no ha sido posible la localización del deudor.

Considerando la antigüedad de los adeudos de los 10 casos que integran los préstamos vencidos, los múltiples exhortos realizados mediante comunicaciones, correos electrónicos y llamadas telefónicas solicitando la colaboración para regularizar su situación sin obtener respuesta favorable, se analizará y en su caso se propondrá ante la Asamblea General se apliquen las medidas previstas en los Estatutos vigentes para estos casos.

Estimación para cuentas incobrables

Al 31 de diciembre de 2023 la estimación para cuentas incobrables refleja un saldo de \$242,167 que cubre el 100% de los préstamos vencidos.

DEUDORES DIVERSOS

Se integra principalmente de adeudos a cargo de FIRA correspondientes a cuotas retenidas a los Asociados mismas que se liquidan en los primeros días del mes siguiente, así como de partidas pendientes de aplicación de movimientos no identificadas en la cuenta de INBURSA.

EDIFICIO (NETO)

En cumplimiento a la Acción Estratégica del Programa de Trabajo del Consejo Directivo 2021-2023 relacionada con generar mayor valor al Patrimonio de la Asociación, en la Asamblea General Ordinaria de Asociados celebrada el 16 de diciembre de 2021 se



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

presentó la propuesta para la adquisición de un bien inmueble para albergar las oficinas centrales de JUFIRA. Dicha propuesta fue votada y aprobada en la citada Asamblea y protocolizada mediante acta del 7 de marzo de 2022.

Con fecha 31 de marzo de 2022 se celebró contrato de compra-venta para la adquisición del inmueble ubicado en calle Iretitcateme número 1077 de la Colonia Félix Ireta en la ciudad de Morelia, Michoacán. Derivado de lo anterior se procedió a formalizar la compra del inmueble a valor de avalúo realizado el 26 de enero de 2022 por un monto de \$3,399,000.00, realizando las transferencias bancarias siguientes:

	Fecha	Monto
Anticipo 2	11 febrero 2022	34,650.00
Anticipo 1	31 marzo 2022	742,139.89
Complemento	09 mayo 2022	<u>2,622,210.11</u>
		<u>3,399,000.00</u>

Adicionalmente se realizaron erogaciones por concepto de avalúo por un monto de \$5,647.03 y escrituración de Inmueble por \$57,800.00, con lo cual el valor total de la adquisición fue de \$3,462,447. El presupuesto aprobado para la adquisición del inmueble destinado para las oficinas centrales de la Asociación fue de \$3,500,000 por lo que se registró un subejercicio del 2%.

De conformidad con lo establecido en la Norma de Información Financiera NIF C-6 "Propiedades, planta y equipo", las erogaciones directamente relacionadas con la adquisición del inmueble forman parte del Costo de Adquisición.

MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

La integración de este rubro se muestra a continuación:

	2023	2022	Variación
Mobiliario y Equipo de oficina	88,410	89,259	-849
Menos: Depreciación acumulada	<u>61,480</u>	<u>53,220</u>	<u>-8,260</u>
	26,929	36,039	-9,109
Equipo de cómputo	128,170	70,274	57,897
Menos: Depreciación acumulada	<u>83,301</u>	<u>69,808</u>	<u>13,493</u>
	<u>44,870</u>	<u>466</u>	<u>44,404</u>
Total	<u>71,799</u>	<u>36,504</u>	<u>35,295</u>



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

La variación negativa en el rubro de Mobiliario y Equipo de Oficina por \$849 obedece a la baja realizada el 1 de junio de 2023 de una silla de oficina por no tener posibilidad de reparación.

El rubro de equipo de cómputo refleja un incremento de \$57,897 correspondiente a la adquisición de cuatro laptops para sustituir dos equipos adquiridos en 2018 cuyas características técnicas ya no son apropiadas y dos equipos que se asignaron a las funciones del Administrador FOPADE y la Tesorería, quienes no contaban con equipo de cómputo para el desarrollo de sus actividades.

PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 los pasivos de la Asociación registraron un incremento del 38.45% con respecto a diciembre de 2022, como resultado del comportamiento que muestran los rubros siguientes:

COBERTURA SEGURO DE PRÉSTAMOS

El rubro Cobertura Seguro de Préstamos (1% sobre préstamo otorgado) aumentó el 7.84% como resultado de las coberturas pagadas por lo Asociados que obtienen préstamos.

De conformidad con lo establecido en el Reglamento del Fondo para Préstamos y Apoyo para Gastos de Defunción (FOPADE), el 14 de junio de 2023 se aplicó con cargo a este rubro la cantidad de \$6,478 por concepto de cancelación de saldos vigentes de préstamos de un asociado que falleció y que se encontraba al corriente en el pago de sus préstamos.

ACREEDORES DIVERSOS

Al cierre del ejercicio el rubro de Acreedores diversos se integra principalmente de pagos pendientes de realizar a proveedores de servicios por concepto del estudio actuarial y rediseño de la página WEB. Una vez concluido el proceso de entrega se realizarán los pagos correspondientes.

CANTIDADES A FAVOR DE SOCIOS

Se integra básicamente de Apoyos para Gastos de Defunción de dos Asociados que no obstante tienen derecho a recibir dicho apoyo no ha sido posible localizar a sus beneficiarios.

PROVISIÓN PARA PAGOS FOPADE (APOYO GASTOS DE DEFUNCIÓN)

Los apoyos históricos para gastos de defunción aplicados del 1 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2023 se muestran a continuación:



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

Apoyos para Gastos de Defunción

	2018 ¹	2019 ¹	2020	2021	2022	2023	Total
Núm. de Casos	11	7	18	23 ²	10	11	57
Apoyo Pagado	241,781	186,292	523,756	639,538	280,982	289,613	2,161,962

¹ En 2018 y 2019 se aplicaron directamente al Patrimonio \$157,630 y \$30,000 respectivamente

² Incluye 3 pagos cuyo flujo de efectivo no se realizó en 2021 y fueron provisionados para pago. A la fecha aún no se realiza la transferencia a dos asociados que no han sido localizados.

Con cargo a los resultados del ejercicio la provisión para pagos FOPADE se incrementó en \$400,000 y \$300,000 a diciembre 2023 y 2022, respectivamente.

En agosto de 2023 se celebró contrato de prestación de servicios con, el Maestro en Economía y Maestro en Métodos Matemáticos en Finanzas, Omar Zárate Gallardo para realizar un estudio actuarial y financiero sobre las aportaciones que los asociados realizan al patrimonio de la Asociación, así como del apoyo que se otorga a los familiares para gastos de defunción.

Como resultado de dicho estudio en la XXIV Asamblea General Anual de Asociados celebrada en Mazatlán, Sinaloa del 13 al 16 de noviembre de 2023, 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%.
- II. Incrementar la aportación quincenal a \$150.00 y el monto del Apoyo para Gastos de Defunción a \$49,000.00.

Con el incremento en el Apoyo para Gastos de Defunción se repone el valor adquisitivo en beneficio de los Asociados.

OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO

Al cierre del cuarto trimestre de 2023 los Pasivos a Largo Plazo ascienden a \$377,050 y corresponde a 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.

PATRIMONIO

El Patrimonio de JUFIRA pasó de \$25,194,314 de diciembre 2022 a \$27,950,087 de diciembre de 2023 equivalente al 10.94%. Dicho incremento refleja un crecimiento en términos reales y se debe principalmente al pago de cuotas que se retienen mediante descuentos vía



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

nómina, así como por la generación de utilidades derivadas fundamentalmente de la obtención de rendimientos 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 el pago de los apoyos.

La evolución de los principales rubros del Patrimonio se muestra a continuación.

INSCRIPCIONES SOCIOS

El aumento de \$2,900 obedece al pago de inscripción de veintinueve nuevos Asociados registrados en el período de enero a diciembre de 2023. La incorporación de nuevos asociados en el citado periodo superó en 22 las inscripciones que se dieron durante el ejercicio 2022 (7). 11

CUOTAS FOPADE

Al concluir el tercer trimestre de 2023 el saldo de Cuotas FOPADE refleja un incremento neto de \$1,921,682 equivalente al 8.17% en comparación con diciembre 2022. El 100% del incremento corresponde a cuotas retenidas y pagadas por los Asociados en el presente ejercicio.

ESTADO DE RESULTADOS.

INGRESOS POR INTERESES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los ingresos por intereses cobrados relacionados con el otorgamiento de préstamos se integran como sigue:

	2023	2022	Variación
Int cobrados préstamos a socios			
Intereses ordinarios	297,418	291,733	5,685
Intereses moratorios	1,639	2,952	-1,313
	299,057	294,685	4,372
Otros ingresos	48,220	65,029	-16,809
Total	347,277	359,714	-12,437

El total de intereses cobrados por préstamos a Asociados refleja un decremento del 3.46% debido principalmente a la disminución en el rubro de otros ingresos en el cual se registran intereses de préstamos vencidos que se reestructuran.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los Gastos de Administración se integran como sigue:

	2023	2022	Variación
Gastos relacionados con el personal	325,868	296,987	28,881
Honorarios personas físicas y morales	80,000	44,000	36,000
Arrendamiento oficina	0	16,835	-16,835
Gastos de viaje	28,099	0	28,099
Gastos de oficina	79,036	39,020	40,016
Mantenimiento y conservación	108,467	0	108,467
Impuesto predial y servicio de agua	6,705	1,966	4,739
Asist. técnica, licenciamiento y capacitación	158,546	86,421	72,125
ISR Retenido e IVA pagado	110,508	52,215	58,293
IVA por cuenta de terceros	2,166	15,957	-13,791
Gastos asamblea anual	89,304	19,974	69,330
Otros	5,379	14,042	-8,663
Total Gastos de Administración	<u>994,077</u>	<u>587,418</u>	<u>406,659</u>

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 en 2022 por 7.82%. Lo anterior tiene un efecto incremental en el pago del IMSS e INFONAVIT.

Honorarios personas físicas y morales

La variación corresponde al pago realizado por concepto de elaboración de estudio actuarial.

Gastos de Arrendamiento

La disminución que se refleja con respecto a diciembre 2022 obedece a que a partir de febrero de 2022 no se realiza erogación por arrendamiento de oficina.

Gastos de oficina

El incremento de \$40,016 se debe fundamentalmente a las erogaciones extraordinarias siguientes: 1) Instalación del antivirus en los cuatro equipos adquiridos; 2) Adquisición de la licencia anual del paquete Office para los nuevos equipos; 3) Instalación de dos "discos



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

sólidos" en equipo en algunos equipos para optimizar su rendimiento y 4) Consumos en plaza con motivo del festejo de fin de año autorizado para los Asociados de las Coordinaciones Regionales y Estatales a razón de \$150.00 por asociado participante.

Mantenimiento y conservación

En el transcurso del ejercicio se realizó mantenimiento preventivo y correctivo en diversas áreas e instalaciones de la Casa JUFIRA. Los trabajos que se llevaron a cabo fueron los siguientes: impermeabilización y sellado en áreas de azotea, pintura en interiores y exteriores, pintura en herrería, remoción de molduras y aplicación de pasta texturizada, sustitución de lámparas y contactos, pintura en muebles de cocina y puertas interiores y sustitución de persianas.

Asistencia técnica, licenciamiento y capacitación

La variación positiva que se observa con respecto a 2022 se integra como sigue:

	2023	2,022	Variación
Euteco S. A. de C.V.	83,350	5,148	78,202
Creación Integral de Tecnología S.A. (Sistema de cartera de crédito)	67,908	73,459	-5,551
MG Consultoría & Soporte S de R.L. de C.V. (Anualidad Sistema CONTPAQ y facturación digital)	7,288	7,814	-527
	<u>158,546</u>	<u>86,421</u>	<u>72,123</u>

Con fecha 3 de abril de 2023 se celebró contrato de prestación de servicios con la empresa denominada EUTECO, S.A. de C.V. a fin de que lleve a cabo la instalación, implementación y configuración del Sistema de Administración de Contenido de la página WEB de JUFIRA. El costo de dicho servicio asciende a \$77,200 más IVA y a la fecha de emisión de las presentes notas se han realizado tres pagos parciales conforme a lo establecido en el contrato.

IVA pagado por cuenta de terceros

El impuesto correspondiente a préstamos otorgados hasta el 31 de julio de 2021 se reconoció con cargo al gasto corriente de la Asociación. El monto refleja un decremento constante debido a que muchos préstamos son renovados y desde ese momento cada Asociado es responsable del pago del impuesto.

PRODUCTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 los productos financieros reflejaron un crecimiento extraordinario derivado de la aplicación de políticas de inversión propuestas entre Vector Casa de Bolsa



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Las cifras se presentan en pesos

S. A. de C.V. y el Consejo Directivo considerando la tendencia en el incremento de las tasas de interés.

Su integración es la siguiente:

	2023	2022	Variación
Gastos financieros	-9,639	-11,239	1,600
Productos financieros			
Chequera	21,851	4,583	17,268
Inversiones Inbursa	0	28,428	-28,428
Inversiones Vector	2,185,485	1,303,286	882,199
	<u>2,207,336</u>	<u>1,336,297</u>	<u>871,039</u>
Resultado Integral de Financiamiento (Neto)	<u>2,197,696</u>	<u>1,325,058</u>	<u>872,638</u>

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Viabilidad financiera a largo plazo

Durante el transcurso de 2024 se deberán implementar los resultados del estudio actuarial y dar estricto seguimiento a las variables financieras establecidas para dar cumplimiento a los incrementos en Apoyos para Gastos de Defunción.

Asimismo, se deberán revisar e implementar en su caso otras propuestas señaladas en el estudio actuarial relacionadas con el otorgamiento de préstamos y con la estrategia financiera para la inversión de los recursos excedentes.

Las presentes notas acompañan al Balance general y Estado de resultados y fueron emitidas el 19 de diciembre de 2023 para conocimiento y uso exclusivo de los Asociados y miembros del Consejo Directivo de la Asociación Nacional de Jubilados y Pensionados FIRA, A.C.

Rúbrica
FRANCISCO JAVIER BONAPARTE
ROBLEDO
Presidente del Consejo Directivo

Rúbrica
JOSÉ FRANCISCO SÁNCHEZ BARRÓN
Tesorero





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
Viáticos 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