

ANEXO 1

Informe del Tesorero correspondiente al 2º. trimestre de 2024

Julio 2024

Situación Financiera...Activos

		ACTIVO		
JUNIO 2023		2024		
		MARZO	JUNIO	Variación
2,000	Caja	2,000	2,338	338
21,098,077	Bancos e inversiones e valores	23,877,966	24,212,620	334,654
	Préstamos a socios			
2,448,973	Vigentes	2,423,794	2,472,452	48,658
265,176	Vencidos	242,167	7,472	-234,696
-218,954	Estimación cuentas incobrables	-242,167	0	242,167
<u>3,858,795</u>	Otros activos	<u>3,795,516</u>	<u>3,853,397</u>	<u>57,881</u>
<u>27,454,066</u>	TOTAL ACTIVO	<u>30,099,277</u>	<u>30,548,279</u>	<u>449,002</u>

Activos .- En el segundo trimestre de 2024 los activos registraron un crecimiento del 1.5.% con respecto a marzo de 2024, básicamente por los rendimientos obtenidos de los recursos excedentes colocados en **inversiones**, ya que las tasas de referencia a plazos mayores a 28 días continúan en niveles superiores del 11%. Los montos invertidos se muestran a continuación:

Tipo de Inversión	Fecha Operación	Monto Invertido	Plazo DXV	Fecha Vencimiento	Tasa Pactada	Saldo 30 junio 24 ^{1/}
	11/03/2024	<u>7,999,785</u>	1725	30/11/2028	4.76 ^{2/}	<u>7,694,357</u>
		7,999,785				7,694,357
Directo	25/04/2024	3,002,965	175	17/10/2024	11.10	3,061,730
	13/06/2024	<u>11,499,040</u>	181	11/12/2024	11.00	<u>11,547,404</u>
		<u>14,502,005</u>				<u>14,609,133</u>
		22,501,789				22,303,490
Reporto ^{3/}	-	-	-	-	10.75 ^{4/}	<u>784,321</u>
						23,087,811

^{1/} No incluye el saldo de bancos; ^{2/} Tasa Real; ^{3/} Inversiones con disponibilidad diaria; ^{4/} Tasa promedio diaria

Situación Financiera...Activos

Préstamos a socios .- De enero a junio de 2024 se han otorgado financiamientos por \$1,419,511. Se encuentran activos 98 préstamos de los cuales 95 tienen estatutos de vigentes (97%) y 3 préstamos que recientemente adquirieron el estatus de vencidos (3%), mismos que se detallan a continuación:

Folio	Clave	Asociado	Monto	Fecha ultimo pago	Ubicación
3117	K78490	Salinas Novoa Miguel	2,421	10/04/2024	Metepec, Edo de México
3123	M79339	Cadena Cabrera Maria Elena Patricia	2,690	27/04/2024	Puebla, Puebla
3209	H79877	Luna Diaz De Leon Ruben	<u>2,361</u>	04/03/2024	Victoria de Durango, Durango
			<u>7,472</u>		

En apego a sanas prácticas bancarias en junio de 2024 se "*Elimino del Balance General*" la cantidad de \$242,167 correspondiente a préstamos vencidos cuya antigüedad es superior a seis años que no obstante las medidas de recuperación adoptadas los Asociados no muestran interés en regularizar su situación. Dicha cancelación se realizó aplicando la **Estimación para Cuentas Incobrables** constituida para tal efecto por lo cual no implicó ningún efecto en resultados o patrimonio.

Otros activos.- Se integra principalmente de los rubros Edificios, Mobiliario y Equipo de Oficina y Equipo de Cómputo propiedad de la Asociación. Adicionalmente en el segundo trimestre de este año se registraron pagos anticipados por la cantidad de \$59,334 correspondientes a la contratación de proveedores que prestaran sus servicios para la Asamblea Anual y festividades del XXV aniversario de JUFIRA.

Situación Financiera...Pasivos

		PASIVO Y PATRIMONIO		
		2024		
JUNIO 2023		MARZO	JUNIO	Variación
PASIVO				
412,704	Cobertura seguro préstamos	401,335	410,655	9,320
86,032	Pagos FOPADE (Apoyo Def)	197,543	80,816	-116,727
0	Cantidades a favor de socios	258,173	106,757	-151,416
6,209	Otros pasivos y provisiones	84,648	31,790	-52,858
504,945		941,699	630,018	-311,681
378,250	Otros pasivos a largo plazo	401,350	425,650	24,300
883,196	TOTAL PASIVO	1,343,049	1,055,668	-287,381
PATRIMONIO				
24,546,605	Inscripciones y cuotas	26,247,755	26,974,155	726,400
0	Plusvalía/Minusvalía Inversiones	-76,609	-305,428	-228,819
1,579,991	Utilidad ejercicios anteriores	2,411,181	2,411,181	0
444,274	Resultado del ejercicio	173,901	412,702	238,801
26,570,871		28,756,228	29,492,610	736,382
27,454,066	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	30,099,277	30,548,279	449,002

Pasivos .- Los pasivos totales registraron un decremento del 21.4% de marzo a junio 2024, debido principalmente al pago de Apoyos para Gastos de Defunción de Asociados cuyo derecho se encontraba pendiente su pago (4 de 8), así como otros fallecimientos ocurridos en el segundo trimestre del presente año (4).

El rubro de Otros pasivos y provisiones refleja una disminución como resultado de del último pago realizado por concepto del estudio actuarial mismo que se encontraba pendiente de pago.

El aumento en los pasivos a largo plazo obedece a cuotas recibidas de los Asociados que fueron incorporados al “Nuevo Esquema”. Los recursos para el pago de apoyos se etiquetan por separado en un contrato de inversión.

Situación Financiera...Patrimonio

Patrimonio.- El patrimonio de JUFIRA asciende a \$29,492,610 y representa un crecimiento del 2.6% en comparación con lo registrado en marzo de 2024. Dicho incremento se debe, además del favorable cobro de intereses por la colocación de inversiones, al pago de cuotas que realizan los Asociados mismas que en el periodo de enero a junio del presente año ascienden a \$1,432,050. Destaca en este periodo el registro de 32 nuevos Asociados y dos reincorporaciones solicitadas por personas que habían considerado tramitar su baja definitiva.

Como resultado del esquema técnico para el reconocimiento de las inversiones en UDIBONOS es necesario reflejar en los libros contables la fluctuación del precio de esos instrumentos en el mercado secundario, sin que esto signifique que las plusvalías o minusvalías que se presenten en el periodo de contratación se realicen y generen ganancias o pérdidas adicionales a lo establecido en el contrato.

El Resultado del ejercicio refleja un crecimiento constante derivado del incremento en los intereses cobrados sobre inversiones en valores.

Resultados del ejercicio

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO				
2023 JUNIO		2024		Variación
		MARZO	JUNIO	
INGRESOS				
155,880	Intereses derivados de préstamos a socios	76,843	145,139	68,296
EGRESOS				
331,179	Gastos de administración	173,540	490,277	316,737
196,813	Depreciaciones	49,934	100,068	50,134
200,000	Provisiones y Estimaciones Preventivas	300,000	300,000	0
727,992		523,473	890,345	366,872
-572,112	RESULTADO DE OPERACIÓN	-446,630	-745,206	-298,576
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
-4,014	Gastos Financieros	-2,371	-4,800	-2,429
1,020,399	Productos Financieros	622,901	1,162,709	539,808
1,016,386		620,531	1,157,909	537,378
444,274	Utilidad del Ejercicio	173,901	412,702	238,801

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
	2024		Variación
	Marzo	Junio	
IMSS e INFONAVIT	7,048	11,484	4,436
Servicios Administrativos	82,200	164,400	82,200
Honorarios Externos	3,042	3,042	0
Viaticos y Gastos de Viaje	0	143,293	143,293
Gastos de Oficina	14,610	30,234	15,624
Mantenimiento y Conservación	1,100	3,230	2,130
ISR Retenido por Intereses	24,876	67,408	42,532
IVA y IEPS	8,820	15,392	6,572
IVA por Cuenta de Terceros	0	0	0
Asistencia Técnica y Licenciamiento	17,826	35,652	17,826
Asamblea Anual	11,245	11,245	0
Otros	2,772	4,897	2,125
	173,540	490,277	316,738

Utilidad del ejercicio.- En el periodo marzo-junio 2024 se registró un incremento del 137.3% como resultado de los intereses cobrados sobre inversiones en valores. **Gastos de Administración.-** Reflejan un crecimiento de 182.5% debido fundamentalmente a gastos erogados con motivo de las visitas a las Coordinaciones Regionales, así como al aumento en la retención de ISR por intereses derivados de las inversiones. Cabe destacar que el rubro de Gastos de Viaje muestra un incremento del 39.5% con respecto a lo presupuestado.

Situación Presupuestal

ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. Presupuesto de Ingresos, Gasto Corriente e Inversión Física Ejercicio 2024			
CONCEPTO	PRESUPUESTO 2024	EJERCIDO JUNIO 2024	POR EJERCER
INGRESOS	<u>2,438,000</u>	<u>1,303,048</u>	<u>1,134,952</u>
Ingresos por Préstamos Asociados	338,000	145,139	192,861
Productos financieros	2,100,000	1,157,909	942,091
EGRESOS	<u>1,235,950</u>	<u>514,410</u>	<u>721,540</u>
Gasto Corriente	<u>1,185,950</u>	<u>486,416</u>	<u>699,534</u>
Cuotas al IMSS e Infonavit	45,000	11,484	33,516
Sueldos JUFIRA	342,500	164,400	178,100
Asesorías y consultorías	0	0	0
Viaticos y gastos de viaje	237,000	143,293	93,707
Gastos de oficina	98,200	38,155	60,045
Eventos de recreación, cult y deport.	20,000	0	20,000
Mantenimiento y conservación	30,000	3,747	26,253
Asist. Técnica y licenciamiento	106,000	41,356	64,644
Retenciones de ISR por intereses	75,000	67,408	7,592
Gastos asamblea general	232,250	16,573	215,677
Publicación convocatoria y protocolización	42,000	16,573	25,427
Festejo 25 aniversario	<u>190,250</u>	<u>0</u>	<u>190,250</u>
Inversión Física	50,000	27,994	22,006
Bocina audio	10,000	0	10,000
Pantalla	20,000	13,999	6,001
Sillas para oficina	<u>20,000</u>	<u>13,995</u>	<u>6,005</u>
FLUJO NETO	<u>1,202,050</u>	<u>788,638</u>	<u>413,412</u>
Partidas sin flujo de efectivo:			
Incremento provisión pagos FOPADE	980,000	300,000	680,000
Incremento cuentas incobrables	40,000	0	40,000