



APROBACION DEL PRESUPUESTO ANUAL 2025

XXVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA
15 de noviembre de 2024



En cumplimiento a lo establecido en el artículo Trigésimo Quinto inciso c de los Estatutos de la Asociación Nacional de Jubilados y Pensionados de FIRA, A.C., se presenta para aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Asociados el Presupuesto Anual de Gasto Corriente e Inversión Física para el ejercicio 2025. Lo anterior en apego a lo señalado en el artículo Quincuagésimo Primero inciso c, de los estatutos mencionados.

De conformidad con el artículo Cuadragésimo Cuarto inciso k el Consejo Directivo realizó la formulación del presupuesto anual 2025 observando principios de eficiencia, racionalidad y austeridad. Asimismo, prevalecen las recomendaciones efectuadas en el estudio actuarial para garantizar la generación de flujos de efectivo requeridos para cumplir con los compromisos de JUFIRA en el mediano y largo plazo.

En documento anexo se incluye el Presupuesto anual 2025.

Estimación de ingresos. -

Los ingresos por préstamos a Asociados reflejan una disminución del 9% con respecto a lo presupuestado para el ejercicio 2024 debido fundamentalmente al decremento en el saldo promedio de préstamos otorgados.

La estimación de ingresos derivados de productos financieros se integra de dos segmentos: El primer segmento corresponde a Inversiones en directo en las cuales se agrupan colocaciones a plazo y/o con disponibilidad inmediata. Considerando el pronóstico de consultores independientes y Entidades Gubernamentales en el sentido que la tasa de referencia (CETES) bajará paulatinamente en el siguiente año, se estimó un escenario con rendimiento promedio anual del 8.0%, porcentaje inferior al 10.90% promedio anual con el que se invirtieron los recursos en 2024.

El segundo segmento se integra por Inversiones a Tasa Real (UDIBONOS) cuyo componente básico esta referido a la inflación. Al igual que la baja en tasas de interés, la inflación estimada para el siguiente año se pronóstica en 3% al cierre del ejercicio, por lo cual los ingresos por intereses se calcularon con una inflación menor a la ocurrida en 2024 misma que según analistas independientes cerrará en 4%.



Egresos.-

El total de egresos asciende a \$1,197,950, monto que refleja una disminución del 3% con relación al monto presupuestado para el ejercicio 2024.

Estimación del Gasto Corriente.

Para 2025 se solicita ejercer un gasto total de \$1,185,950, monto que no presenta crecimiento con respecto a 2024. Para la estimación de las partidas de gasto se consideró lo siguiente:

La mayoría de las partidas que están relacionadas con la prestación de bienes y servicios fueron incrementadas tomando como referencia la propuesta del Gobierno Federal para aumentar los sueldos para 2025 en aproximadamente 12%. Algunas partidas específicas presentan un crecimiento superior debido a situaciones específicas que se mencionan a continuación:

El suministro de agua potable en la Ciudad de Morelia presenta incrementos constantes que superan las variables económicas y/o gubernamentales sin embargo aunque el porcentaje de incremento es alto el monto es poco representativo; respecto a los eventos de recreación, culturales y deportivos para 2025 se planea intensificar la participación de los Asociados una vez transcurrido el evento del XXV aniversario de JUFIRA al cual se le dio prioridad; el rubro de mantenimiento y conservación muestra un incremento del 67% requerido para realizar arreglos correctivos y preventivos para mantener la Casa-JUFIRA en óptimas condiciones; los gastos relacionados con asistencia técnica y licenciamiento incorporan la contratación de un sistema de videoconferencia con mayor capacidad de usuarios tomando en cuenta que en 2025 se fomentarán las pláticas y reuniones a nivel nacional por este medio; el concepto de retenciones de ISR por intereses crece el 67% ya que entre mejores tasas se pacten y mayores rendimientos se obtengan el impuesto será mayor.

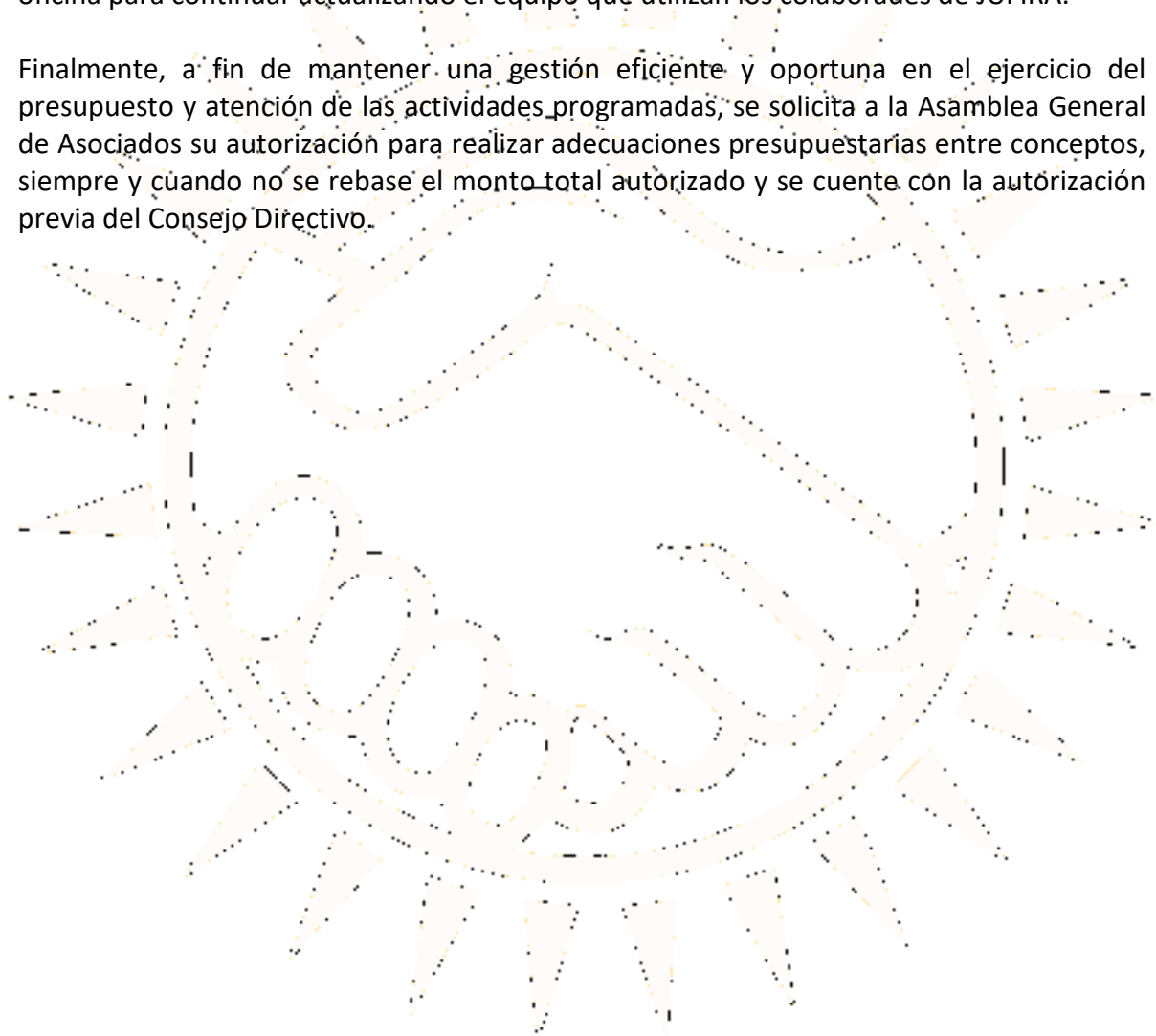
Debido a los resultados obtenidos en las visitas realizadas a todas las Coordinaciones Regionales durante el año 2024, el Consejo Directivo propone considerar para 2025 visitas a Coordinaciones Estatales representativas, estimando un monto inferior a lo ejercido en 2024.



Inversión física.-

El presupuesto para inversión física refleja un decremento de 76% con lo programado para el ejercicio 2024. En el presupuesto 2025 se prevé realizar la adquisición de tres sillas de oficina para continuar actualizando el equipo que utilizan los colaboradores de JUFIRA.

Finalmente, a fin de mantener una gestión eficiente y oportuna en el ejercicio del presupuesto y atención de las actividades programadas, se solicita a la Asamblea General de Asociados su autorización para realizar adecuaciones presupuestarias entre conceptos, siempre y cuando no se rebase el monto total autorizado y se cuente con la autorización previa del Consejo Directivo.





ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C.
Presupuesto de Gasto Corriente e Inversión Física Ejercicio 2025

CONCEPTO	PRESUPUESTO	PRESUPUESTO	VARIACION	
	ANUAL	ANUAL		
	2024	2025	\$	%
INGRESOS	2,438,000	2,362,200	-75,800	-3
Ingresos por Préstamos a Asociados	338,000	306,700	-31,300	-9
Productos financieros	2,100,000	2,055,500	-44,500	-2
EGRESOS	1,235,950	1,197,950	-38,000	-3
Gasto Corriente	1,185,950	1,185,950	0	0
Cuotas al IMSS e Infonavit	45,000	55,000	10,000	22
Sueldos JUFIRA	342,500	383,600	41,100	12
Viaticos y gastos de viaje	237,000	126,240	-110,760	-47
Teléfono e internet	14,300	16,020	1,720	12
Energía electrica	7,500	8,400	900	12
Impuesto predial	5,700	6,390	690	12
Agua	3,300	6,000	2,700	82
Limpieza	17,700	19,830	2,130	12
Papelería e insumos de cómputo	33,000	36,960	3,960	12
Consumibles de cafetería	6,700	7,510	810	12
Certificación de actas de asambleas	10,000	0	-10,000	
Eventos de recreación, cult y deport.	20,000	30,000	10,000	50
Mantenimiento y conservación	30,000	50,000	20,000	67
Asist. Técnica y licenciamiento	106,000	140,000	34,000	32
Retenciones de ISR por intereses	75,000	125,000	50,000	67
Otros	0	20,000	20,000	100
Gastos asamblea general				
Publicación convocatoria y protocolización	42,000	45,000	3,000	7
Asamblea y reencuentro	190,250	110,000	-80,250	-42
Inversión Física	50,000	12,000	-38,000	
Bocina audio	10,000	0	0	
Pantalla	20,000	0	0	
Sillas para oficina	20,000	12,000	-8,000	
FLUJO NETO	1,202,050	1,164,250		
Partidas sin flujo de efectivo:				
Incremento provisión pagos FOPADE	980,000	600,000	-380,000	
Incremento cuentas incobrables	40,000	60,000	20,000	