

Anexo 1

INFORME TRIMESTRAL DE TESORERO CORRESPONDIENTE AL 3ER. TRIMESTRE DE 2024

ANEXO

Informe del Tesorero correspondiente al 3er. trimestre de 2024

Situación Financiera...Activos

SEPTIEMBRE 2023		ACTIVO 2024			
		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	Variación
2,000	Caja	2,000	2,338	2,000	0
21,965,801	Bancos e inversiones e valores	23,877,966	24,212,620	26,184,373	4,218,572
	Préstamos a socios				
2,712,301	Vigentes	2,423,794	2,472,452	2,317,981	-394,320
245,778	Vencidos	242,167	7,472	33,117	-212,661
-218,954	Estimación cuentas incobrables	-242,167	0	-33,117	185,837
3,738,539	Otros activos	3,795,516	3,853,397	3,650,918	-87,621
28,445,465	TOTAL ACTIVO	30,099,277	30,548,279	32,155,272	3,709,806

Los **Activos totales** reflejan un crecimiento del 13.04% con relación a septiembre de 2023. Dicho crecimiento está sustentado fundamentalmente por la acumulación de recursos derivados fundamentalmente por el pago de cuotas que han realizado los Asociados.

Situación Financiera...Activos

Los saldos en las cuentas de **Bancos** y los recursos excedentes colocados en **Inversiones** se muestran a continuación:

	2024	2023	Variación
Bancos			
Inbursa	490,144	550,619	-60,475
BBVA	701,058	402,641	298,417
	<u>1,191,202</u>	<u>953,260</u>	<u>237,942</u>
Inversiones			
Vector Casa de Bolsa, S.A.			
Inversiones Esquema Tradicional	24,588,833	20,648,876	3,939,957
Inversiones Nuevo Esquema	404,337	363,664	40,673
	<u>24,993,170</u>	<u>21,012,541</u>	<u>3,980,630</u>
Total	<u>26,184,373</u>	<u>21,965,801</u>	<u>3,980,630</u>

Tipo de Inversión	Fecha Operación	Monto Invertido	Plazo DXV	Fecha Vencimiento	Tasa Pactada	Saldo Septiembre
Esquema tradicional:	11/03/2024	7,999,785	1725	30/11/2028	4.76 ^{1/}	8,149,213
		7,999,785				8,149,213
Directo	25/04/2024	3,002,965	175	17/10/2024	11.10	3,149,310
	13/06/2024	11,499,040	181	11/12/2024	11.00	11,884,941
	26/09/2024	998,916	181	11/12/2024	10.33	999,634
		<u>15,500,921</u>				<u>16,033,886</u>
		23,500,706				24,183,099
Reporto ^{2/}	-	-	-	-	-	405,734
Esquema nuevo:						24,588,833
Reporto ^{3/}	-	-	-	-	-	404,337
						<u>24,993,170</u>

^{1/} Tasa Real; ^{2/} Inversiones con disponibilidad diaria

Situación Financiera...Activos

Préstamos a socios .- De enero a septiembre de 2024 se han otorgado financiamientos por \$2,063,511. Se encuentran activos 95 préstamos de los cuales 90 tienen estatutos de vigentes (95%) y 5 préstamos que en el presente año adquirieron el estatus de vencidos (5%), mismos que se detallan a continuación:

Folio	Clave	Asociado			Monto	Fecha ultimo pago	Ubicación
3117	K78490	Salinas	Novoa	Miguel	7,895	10/04/2024	Metepec, Edo de México
3123	M79339	Cadena	Cabrera	María Elena Patricia	8,164	27/03/2024	Puebla, Puebla
3209	H79877	Luna	Díaz De Leon	Ruben	9,638	04/03/2024	Victoria de Durango, Durango
3156	E79317	Hernández	Medina	Jovito	5,162	11/05/2024	Yucatán
3230	F78789	Salazar	Saldaña	Daniel	2,259	01/07/2024	Morelia *
					<u>33,117</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, sin embargo se deberán concluir las gestiones para en su caso tramitar la baja definitiva de los Asociados morosos.

Otros activos.- Se integra principalmente de los rubros Edificios, Mobiliario y Equipo de Oficina y Equipo de Cómputo propiedad de la Asociación. Adicionalmente al cierre del tercer trimestre del año se han otorgado pagos anticipados por la cantidad de \$116,280 correspondientes a la contratación de proveedores que prestarán sus servicios para la Asamblea Anual y festividades del XXV aniversario de JUFIRA.

Situación Financiera...Pasivos

SEPTIEMBRE 2023	PASIVO Y PATRIMONIO 2024				Variación
	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	Variación	
PASIVO					
424,017	401,335	410,655	417,455	-6,562	
169,703	197,543	80,816	161,276	-8,427	
55,898	258,173	106,757	62,886	6,988	
187,412	0	0	242,770	55,358	
33,381	84,648	31,790	36,844	3,463	
870,411	941,699	630,018	921,231	50,820	
360,850	401,350	425,650	449,950	89,100	
1,231,262	1,343,049	1,055,668	1,371,181	139,920	
PATRIMONIO					
25,038,805	26,247,755	26,974,155	27,744,405	2,705,600	
0	-76,609	-305,428	149,428	149,428	
1,579,991	2,411,181	2,411,181	2,411,181	831,190	
595,408	173,901	412,702	479,076	-116,332	
27,214,205	28,756,228	29,492,610	30,784,090	3,569,886	
28,445,465	30,099,277	30,548,279	32,155,272	3,709,806	

Pasivos .- Los pasivos totales registraron un crecimiento del 11.36% con respecto a septiembre del año 2023, debido principalmente a la captación de pagos realizados por Asociados que asistirán a la próxima Asamblea y Reencuentro Anual. Dicho pasivo se cancelará una vez que se realicen los pagos a proveedores que prestarán sus servicios en dichos

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 \$30,784,090 y refleja un crecimiento del 13.11% en comparación con lo registrado en septiembre de 2023. Dicho incremento se debe, al favorable cobro de intereses por la colocación de inversiones, así como al pago de cuotas que realizan los Asociados mismas que de enero a septiembre del presente año totalizaron \$2,200,100. Destaca en este periodo el registro de 54 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 SEPTIEMBRE					
2023 SEPTIEMBRE	2024		Variación		
	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE		
	INGRESOS				
238,121	76,843	145,139	215,827	70,688	
	EGRESOS				
576,216	173,540	490,277	674,837	184,560	
246,659	49,934	100,068	150,505	50,437	
400,000	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>533,117</u>	233,117	
1,222,875	523,473	890,345	1,358,459	468,114	
-984,754	-446,630	-745,206	-1,142,632	-298,576	
	RESULTADO DE OPERACIÓN				
	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
-6,803	-2,371	-4,800	-9,150	-2,429	
1,586,965	<u>622,901</u>	<u>1,162,709</u>	<u>1,630,858</u>	539,808	
1,580,162	<u>620,531</u>	<u>1,157,909</u>	<u>1,621,708</u>	537,378	
595,408	<u><u>173,901</u></u>	<u><u>412,702</u></u>	<u><u>479,076</u></u>	238,801	
	Utilidad del Ejercicio				

Utilidad del ejercicio.- En comparación con septiembre 2023 se observa una disminución equivalente al 19.53% derivada principalmente por el incremento en los gastos de administración, así como por la constitución de Provisiones y estimaciones preventivas destacando que éstos últimos conceptos no generan flujos de efectivo hasta el momento que son exigibles.

Gastos de administración

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
2023	2024				Variación
Septiembre	Marzo	Junio	Septiembre		
17,253	7,048	11,484	20,355	3,102	
218,700	82,200	164,400	246,600	27,900	
0	3,042	3,042	3,529	3,529	
0	0	143,293	154,105	154,105	
63,500	14,610	30,234	41,911	-21,589	
102,724	1,100	3,230	14,399	-88,325	
17,002	24,876	67,408	69,571	52,569	
0	8,820	15,392	0	0	
2,166	0	0	0	-2,166	
127,235	17,826	35,652	71,163	-56,072	
24,304	11,245	11,245	47,712	23,408	
3,332	2,772	4,897	5,492	2,160	
576,216	173,540	490,277	674,837	98,621	

El incremento que reflejan los **Gastos de Administración** se debe básicamente al ejercicio de la partida de viáticos y gastos de viaje que no se ejercicio en años anteriores; no obstante se refleja un ahorro con respecto al presupuesto autorizado. Asimismo, el rubro de ISR retenido por intereses refleja el incremento derivado del cumplimiento de las disposiciones fiscales.

Situación Presupuestal

ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. Presupuesto de Gasto Corriente e Inversión Física Ejercicio 2024				
CONCEPTO	PRESUPUESTO ANUAL	EJERCIDO SEPTIEMBRE	POR EJERCER	
INGRESOS				
Ingresos por Préstamos Asociados	2,438,000	1,837,535		600,465
Productos financieros	338,000	215,827		122,173
	2,100,000	1,621,708		478,292
EGRESOS				
Gasto Corriente	1,235,950	706,921		529,029
Cuotas al IMSS e Infonavit	1,185,950	674,837		511,113
Sueldos JUFIRA	45,000	20,355		24,645
Asesorías y consultorías	342,500	246,600		95,900
Viáticos y gastos de viaje	0	0		0
Gastos de oficina	237,000	154,105		82,895
Eventos de recreación, cult y deport.	98,200	50,932		47,268
Mantenimiento y conservación	20,000	0		20,000
Asist. Técnica y licenciamiento	30,000	14,399		15,601
Retenciones de ISR por intereses	106,000	71,163		34,837
Gastos asamblea general	75,000	69,571		5,429
Publicación convocatoria y protocolización	232,250	47,712		184,538
Festejo 25 aniversario	42,000	25,212	16,788	
	190,250	22,500	167,750	
Inversión Física	50,000	32,084		17,916
Mesas de trabajo	0	4,090	-4,090	
Bocina audio	10,000	0	10,000	
Pantalla	20,000	13,999	6,001	
Sillas para oficina	20,000	13,995	6,005	
FLUJO NETO	1,202,050	1,130,614		71,436
Partidas sin flujo de efectivo:				
Incremento provisión pagos FOPADE	980,000	300,000		680,000
Incremento cuentas incobrables	40,000	33,117		6,883

Situación Presupuestal

En relación con los ingresos, debido al repunte que se observó en la demanda de Préstamos Especiales solicitados por Asociados que asistirán a la próxima Asamblea Anual y Reencuentro, se prevé que los ingresos por intereses sean similares a la meta presupuestada para el presente año. Asimismo, se estima que los ingresos por inversiones alcanzarán el monto programado considerando que en diciembre se registrará un corte de cupón de los UDIBONOS invertidos.

En lo correspondiente al Gasto Corriente destaca el ahorro observado en la partida de Viáticos y gastos de viaje lo cual se logró en gran medida a los criterios de austeridad que se aplicaron en las visitas a todas las Coordinaciones Regionales. Por el contrario el rubro de Retenciones de ISR por intereses refleja un avance del 93% debido al favorable cobro de intereses que se ve afectado por el impuesto que imponen las autoridades fiscales.

Respecto al presupuesto de Inversión física se observa un ahorro equivalente al 35.83% debido a que los bienes presupuestados fueron adquiridos aprovechando promociones y ofertas que se dieron en su oportunidad. Considerando lo anterior y con base en el acuerdo aprobado en la Asamblea General Ordinaria celebrada el 22 de marzo de 2024 en la cual se aprobó el Presupuesto 2024 en el sentido de realizar adecuaciones presupuestarias entre conceptos siempre y cuando no se rebase el monto total autorizado, se realizó la adquisición de dos mesas de trabajo para habilitar un espacio de la Casa-JUFIRA como aula de capacitación.