



XXVII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

ASUNTO: Informe Estados
Financieros 2024

En cumplimiento a lo establecido en el artículo Cuadragésimo Tercero, inciso c) de los Estatutos vigentes, en documento anexo se presenta el informe anual del Tesorero integrado por los Estados Financieros, Notas que acompañan a dichos estados, así como la situación presupuestal al 31 de diciembre de 2024.



ANEXO

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

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023 Y SITUACIÓN PRESUPUESTAL



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

Iretitcateme #1077, Colonia Felix Ireta Morelia, Mich.

Balances Generales al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Cifras en pesos)

	2024	2023		2024	2023
ACTIVO			PASIVO		
Caja	0	0	Cobertura Seguro Préstamos	426,284	434,594
Bancos e inversiones en valores	27,071,482	22,680,329	Acreedores diversos	14,039	58,149
Préstamos a socios vigentes	2,429,038	2,796,464	Cantidades a favor de socios	109,928	57,548
Préstamos a socios vencidos	25,324	242,167	Provisión pagos FOPADE	169,440	129,819
Estimación cuentas incobrables	-25,324	-242,167	Ingresos asamblea anual	0	0
	2,429,038	2,796,464	Otras provisiones	21,985	13,505
Pagos anticipados	0	0		741,676	693,614
Deudores diversos	72	283,821	Otros Pasivos a Largo Plazo	474,250	377,050
Edificios (neto)	3,015,214	3,188,337	TOTAL PASIVO	1,215,926	1,070,664
Mobiliario y equipo de cómputo (neto)	79,590	71,799	PATRIMONIO		
Gastos por amortizar	0	0	Inscripciones Socios	94,400	88,000
TOTAL ACTIVO	32,595,396	29,020,750	Cuotas FOPADE	28,413,155	25,450,905
			Plusvalía/Minusvalía inversiones	7,570	0
			Utilidad de ejercicios anteriores	2,411,181	1,579,991
			Resultado del periodo	453,164	831,190
				31,379,470	27,950,087
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	32,595,396	29,020,750

CUENTAS DE ORDEN

Adeudos eliminados del Balance General	242,167
Intereses ordinarios vencidos e intereses moratorios	181,055

Rúbrica
JOSEFINA VIANEY MENDOZA ARTEAGA
Presidenta 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 2024 y 2023

(Cifras en pesos)

	2024	2023
INGRESOS		
Intereses cobrados por préstamos a socios	281,965	299,057
Otros ingresos	4,927	48,220
	<u>286,892</u>	<u>347,277</u>
EGRESOS		
Gastos de administración		
IMSS e INFONAVIT	29,495	22,118
Servicios administrativos	342,500	303,750
Honorarios personas físicas y morales	3,529	92,800
Viaticos y gastos de viaje	154,105	40,128
Teléfono e internet	12,277	11,331
Impuesto Predial	4,172	4,454
Derechos de agua	2,870	2,338
Energía eléctrica	5,445	5,804
Limpieza	18,427	16,373
Papelería e insumos de cómputo	12,891	18,565
Consumibles de cafetería	8,609	4,739 ^{1/}
Mantenimiento y conservación	17,199	112,305
ISR retenido por intereses	134,476	24,349
IVA y IEPS pagado	0	11,280
IVA por cuenta de terceros	0	2,166
Asistencia Técnica y Licenciamiento	103,209	183,913
Gastos Asamblea Anual	147,057	104,380
Festejos fin de año	47,800	27,450 ^{1/}
Otros	0	5,833
	<u>1,044,061</u>	<u>994,077</u>
Depreciaciones	201,003	296,492
Provisiones y Estimaciones Preventivas	825,324	423,214
TOTAL DE GASTOS	<u>2,070,387</u>	<u>1,713,783</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN	-1,783,495	-1,366,506
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO		
Gastos financieros	-13,590	-9,639
Productos financieros	2,250,249	2,207,336
	<u>2,236,659</u>	<u>2,197,697</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO	453,164	831,190

Rúbrica

JOSEFINA VIANEY MENDOZA ARTEAGA

Presidenta del Consejo Directivo

Rúbrica

JOSÉ FRANCISCO SANCHEZ BARRÓN

Tesorero

¹ Para efectos de comparación en 2023 se reclasificaron las erogaciones de festejos de fin de año que en ese ejercicio se registraron en el rubro Consumibles de Cafetería



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 2024

(Cifras en Pesos)

Resultado neto		453,164
-----------------------	--	----------------

Partidas que no implican flujo de efectivo:

Depreciaciones	201,003	
Provisión pagos FOPADE	800,000	
Estimación cuentas incobrables	25,324	1,026,327
		<u>1,479,491</u>

Actividades de Operación

Cambio en inversiones en valores	-3,786,723
Cambio en préstamos (neto)	367,426
Cambio en otros activos operativos	-283,749
Cambio en cobertura seguro de préstamos	8,310
Cambio pagos FOPADE	39,621
Cambio pasivos nuevo esquema	-97,200
Cambio otros pasivos operativos	-55,723
Cambio en aportaciones patrimoniales	2,968,650
	<u>-839,388</u>
Flujo neto de efectivo de actividades de operación	<u>640,103</u>

Actividades de Inversión

Adquisición de edificios, mobiliario y equipo de cómputo	<u>-35,672</u>
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión	<u>-35,672</u>

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

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

Incremento neto de efectivo	604,431
Efectivo al inicio del período	<u>1,066,164</u>
Efectivo al final del período	<u><u>1,670,595</u></u>

Rúbrica
JOSEFINA VIANEY MENDOZA ARTEAGA
Presidenta 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 2024 y 2023

(Cifras en Pesos)

Concepto	Patrimonio Contribuido			Patrimonio Ganado	Resultado Neto	Total Patrimonio
	Aportaciones Provenientes de Inscripciones	Aportaciones Provenientes de Cuotas Pagadas	Plusvalías/ Minusvalías Inversiones	Resultado de ejercicios anteriores		
Saldo al 31 de diciembre de 2023	88,000	25,450,905	0	1,579,991	831,190	27,950,087
Movimientos inherentes a los fines						
Pago de inscripciones	6,400					
Cuotas aportadas		2,962,250				
Plusvalía inversión UDIBONOS			7,570			
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				831,190	-831,190	
	94,400	28,413,155	7,570	2,411,181	0	30,926,306
Movimientos inherentes a la utilidad						
Resultado neto					453,164	453,164
Saldo al 31 de diciembre de 2024	94,400	28,413,155	7,570	2,411,181	453,164	31,379,470

Rúbrica

JOSEFINA VIANEY MENDOZA ARTEAGA
Presidenta del Consejo Directivo

Rúbrica

JOSE FRANCISCO SANCHEZ BARRÓN
Tesorero

ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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 la información contable, financiera y fiscal; 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 a través del cual se realiza la facturación en línea de los ingresos por intereses que obtiene la Asociación por préstamos a sus Asociados 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.

Las inversiones en instrumentos de tasa real se reconocen a su valor de mercado registrando las plusvalías o minusvalías en el rubro de Patrimonio, sin que esto signifique que las ganancias o pérdidas se realicen antes de finalizar la vigencia del contrato.

En los resultados del ejercicio se refleja la retención del Impuesto Sobre la Renta de conformidad con las disposiciones fiscales vigentes.



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

PRÉSTAMOS A SOCIOS

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

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 cubre 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 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 aplicación de esta cuenta se realiza una vez que se hayan agotado las gestiones de recuperación y 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. 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

Por cada préstamo otorgado se retiene el 1% del monto financiado y se reconoce como un fondo mutual. El fondo 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 fallecimiento.

PROVISIÓN PAGOS FOPADE

Corresponde a la provisión para el Pago de Apoyos para Gastos de Defunción. Dicha provisión se incrementa con cargo a los resultados del ejercicio observado las recomendaciones del estudio actuarial realizado por JUFIRA.

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". Asimismo, incluye aportaciones de los Asociados que optaron por ese esquema. No causa ningún interés a favor de los Asociados por lo cual el monto a entregar será el valor nominal acumulado por cada Asociado durante su permanencia en JUFIRA.

Las cuotas se encuentran individualizadas y están etiquetadas en un contrato específico de inversión. La aplicación se realizará al momento del fallecimiento del Titular o Beneficiario.

PATRIMONIO (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.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

OTROS INGRESOS

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

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 2024 los activos de JUFIRA registraron un crecimiento neto del 12.32% con respecto a diciembre de 2023, 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 Renta Fija Gubernamental incluyendo instrumentos de tasa real.

La integración de este rubro se muestra a continuación

	2024	2023	Variación
Bancos	1,670,595	1,066,164	604,431
Inversiones			
Vector Casa de Bolsa, S.A.			
Inversiones Esquema Tradicional	24,986,778	21,240,204	3,746,574
Inversiones Nuevo Esquema	414,109	373,961	40,148
	<u>25,400,888</u>	<u>21,614,165</u>	<u>3,786,723</u>
Total	<u>27,071,482</u>	<u>22,680,329</u>	<u>4,391,153</u>

Al cierre del ejercicio 2024 los recursos disponibles presentan un incremento neto del 19.36% en comparación con el mismo periodo de 2023, debido a la acumulación de cuotas que realizan los Asociados mismas que en el ejercicio 2024 totalizaron \$2,832,900. Asimismo, los rendimientos de los recursos colocados en inversiones ascendieron a \$2,250,249.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

Los recursos se canalizaron principalmente en inversiones a plazos de 91 y 182 días ya que la tasa de referencia se mantuvo en niveles superiores del 11% durante los primeros siete meses del año para cerrar en 9.74%. Asimismo, se colocaron inversiones en UDIBONOS con tasa real del 4.76%\$ y vencimiento al 30 de noviembre de 2028.

PRÉSTAMOS A SOCIOS

En el presente ejercicio se canalizaron financiamientos por un total de \$2,811,351, monto inferior en 17% con respecto a 2023 y su saldo se integra como sigue:

	2024		2023		Variación
	\$	%	\$	%	
Préstamos a socios					
Vigentes	2,429,038	98	2,796,464	92	-367,426
Vencidos	25,324	2	242,167	8	-216,843
	<u>2,454,362</u>	100	<u>3,038,631</u>	100	<u>-584,269</u>

Se encuentran activos 104 préstamos de los cuales 102 tienen estatuto de vigentes (98%) y 2 préstamos etiquetados como vencidos (2%). El total de préstamos refleja una ligera disminución con relación a 2023 debido fundamentalmente a las medidas aprobadas por los Consejos Directivos 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 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

Estado	2024		2023	
	Número	%	Número	%
Aguascalientes	1	1%	3	3%
Baja California	1	1%	1	1%
Ciudad de México	2	2%	4	3%
Coahuila	1	1%	2	2%
Colima	1	1%	1	1%
Durango	2	2%	3	3%
Estado de México	2	2%	5	4%
Guanajuato	2	2%	3	3%
Hidalgo	3	3%	2	2%
Jalisco	8	8%	7	6%
Michoacán	44	42%	50	43%
Morelos	6	6%	8	7%
Nayarit	3	3%	3	3%
Nuevo León	1	1%	1	1%
Oaxaca	1	1%	0	0%
Puebla	9	9%	6	5%
San Luis Potosí	3	3%	3	3%
Sinaloa	1	1%	0	0%
Sonora	5	5%	6	5%
Tabasco	0	0%	1	1%
Tamaulipas	0	0%	1	1%
Tlaxcala	1	1%	0	0%
Veracruz	2	2%	3	3%
Yucatán	5	5%	4	3%
	104	100%	117	100%

Préstamos vigentes

Los préstamos vigentes al 31 de diciembre de 2024 equivalentes a \$2,429,038 incluyen \$16,718 (0.68%) correspondientes a cuatro casos de préstamos con atraso de 1 a 89 días en proceso de recuperación administrativa.

Al cierre del ejercicio 2024 el saldo de cartera vigente con atraso, es la siguiente:

Cartera Vigente	Días de atraso			Total
	1 a 29	30 a 59	60 a 89	
2,429,038	4,070	5,361	7,286	16,718



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

La recuperación de esta cartera se lleva a cabo con personal propio de JUFIRA mediante el envío 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 2024 los préstamos vencidos ascienden a \$25,324 y su integración 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
25,324	2,542	2,505	2,475	17,802

Respecto a los préstamos vencidos al cierre de 2023, en apego a sanas prácticas bancarias en junio de 2024 se "Elimino del Balance General" la cantidad de \$242,167 correspondiente a diez préstamos vencidos cuya antigüedad supera seis años. La eliminación de cuentas de balance se realizó aplicando la Estimación para Cuentas Incobrables constituida para tal efecto por lo cual no implicó ningún efecto en resultados o patrimonio. De conformidad con lo establecido en los Estatutos vigentes en la próxima Asamblea se propondrá la exclusión de los Asociados que no cumplieron con sus compromisos.

Medidas de contención de préstamos vencidos

Durante el ejercicio 2024 se continuó con la aplicación 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 que manifiestan su intención de regularizar su situación con JUFIRA.
- Aplicación indistinta de los requisitos y políticas aprobadas a la fecha para el otorgamiento de préstamos.

Estimación para cuentas incobrables

Al 31 de diciembre de 2023 la estimación para cuentas incobrables refleja un saldo de \$25,324 que cubre el 100% de los préstamos vencidos.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

EDIFICIO (NETO)

La integración de este rubro se muestra a continuación:

Concepto	2024	2023	Variación
Casa-habitación	3,399,000	3,399,000	0
Avaluó	5,647	5,647	0
Escrituración	57,800	57,800	0
Total valor adquisición	3,462,447	3,462,447	0
Menos: Depreciación acumulada	447,233	274,110	173,122
Valor contable	3,015,214	3,188,337	173,122

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:

	2024	2023	Variación
Mobiliario y Equipo de oficina	124,081	88,410	35,672
Menos: Depreciación acumulada	71,992	61,480	-10,511
	52,089	26,929	25,160
Equipo de cómputo	128,170	128,170	0
Menos: Depreciación acumulada	100,669	83,301	-17,369
	27,501	44,870	-17,369
Total valor contable	79,590	71,799	7,791

El incremento en el rubro de mobiliario y equipo de oficina corresponde a la adquisición de mesas de trabajo para sala de capacitación, sillas y pantalla para proyección de videoconferencias, conforme al presupuesto autorizado para inversión física.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2024 los pasivos de la Asociación registraron un incremento neto del 13.56% con respecto a diciembre de 2023, como resultado del comportamiento que muestran los rubros siguientes:

COBERTURA SEGURO DE PRÉSTAMOS

El rubro Cobertura Seguro de Préstamos (1% sobre préstamo otorgado) registró un decremento neto equivalente al 1.94%. De conformidad con lo establecido en el Reglamento del Fondo de Apoyo para Gastos de Defunción (FOPADE), se aplicó con cargo a este rubro la cantidad de \$38,134 por concepto de cancelación del saldo vigente de un préstamo de un asociado que falleció y que se encontraba al corriente en el pago de sus compromisos.

ACREEDORES DIVERSOS

Al cierre del ejercicio el rubro de Acreedores diversos se integra principalmente de pagos pendientes de realizar a proveedores. 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 2024 se muestran a continuación:

	Apoyos para Gastos de Defunción							
	2018 ¹	2019 ¹	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Núm. de Casos	11	7	18	23	10	11	20	100
Apoyo Pagado	241,781	186,292	523,756	639,538	280,982	289,613	760,379	2,922,341

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

Incluye 4 pagos de Asociados cuyo flujo de efectivo no se realizó en 2024 y fueron provisionados para pago (Cantidades a favor de socios). En el transcurso de 2025 se concretó el pago de un Asociado.



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

A partir de enero de 2024 el Apoyo para gastos de defunción se aplicó el incremento a \$49,000 a quienes estén al 100% en sus cuotas o bien proporcionalmente al monto aportado.

De conformidad con las previsiones realizadas por el actuario independiente en el ejercicio 2024 se registró un incremento a la Provisión para pagos FOPADE por \$800,000, con cargo a los resultados del ejercicio.

OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO

Al cierre del cuarto trimestre de 2024 los Pasivos a Largo Plazo ascienden a \$474,250 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 \$27,950,087 de diciembre 2023 a \$31,379,470 de diciembre de 2024 equivalente a un incremento del 12.26%. Dicho aumento refleja un crecimiento en términos reales del 7.73% debido principalmente al pago de cuotas que se retienen mediante descuentos vía 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 realizado al cierre de 2023 se determinó que las aportaciones realizadas a esa fecha y las que se realizarán en el futuro, son suficientes para afrontar el pago de los apoyos comprometidos por JUFIRA.

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

INSCRIPCIONES SOCIOS

El saldo acumulado de inscripciones refleja un aumento de \$6,400 y obedece al pago de inscripciones de 64 nuevos Asociados, que comparados con los 29 registrados en 2023 representa un crecimiento del 120.69% de nuevas incorporaciones.

CUOTAS FOPADE

Al concluir el cuarto trimestre de 2024 el saldo de Cuotas FOPADE refleja un incremento neto de \$2,962,250 equivalente al 11.64% comparado con diciembre 2023. El 100% del incremento corresponde a cuotas retenidas o bien pagadas mediante aportaciones directas.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

ESTADO DE RESULTADOS.

INGRESOS POR INTERESES

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los ingresos por intereses cobrados relacionados con el otorgamiento de préstamos se integran como sigue:

	2024	2023	Variación
Int cobrados préstamos a socios			
Intereses ordinarios	279,327	297,418	-18,091
Intereses moratorios	2,638	1,639	999
	281,965	299,057	-17,091
Otros ingresos	4,927	48,220	-43,293
Total	286,892	347,277	-60,384

El total de intereses cobrados por préstamos a Asociados refleja un decremento del 17.38% debido principalmente a la disminución en el rubro de otros ingresos en el cual se registran intereses de préstamos vencidos que se reestructuran.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 los Gastos de Administración se integran como sigue:

	2024	2023	Variación
Gastos relacionados con el personal	371,995	325,868	46,127
Honorarios personas físicas y morales	3,529	92,800	-89,271
Gastos de viaje	154,105	40,128	113,977
Gastos de oficina	57,649	56,813	836
Mantenimiento y conservación	17,199	112,305	-95,106
Impuesto predial y servicio de agua	7,042	6,792	250
Asistencia técnica y liceniamiento	103,209	183,913	-80,704
ISR Retenido	134,476	24,349	110,127
IVA Pagado	0	11,280	-11,280
IVA por cuenta de terceros	0	2,166	-2,166
Festejos fin de año	47,800	27,450	20,350
Gastos asamblea anual	147,057	104,380	42,677
Otros	0	5,833	-5,833
Total Gastos de Administración	1,044,061	994,077	49,984

¹ Para efectos de comparación en 2023 se reclasificaron las erogaciones de festejos de fin de año que en ese ejercicio se registraron en el rubro Consumibles de Cafetería



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

Gastos relacionados con el personal

El incremento se debe básicamente al aumento del 12.1% a los sueldos de los colaboradores que apoyan en el área administrativa y contabilidad y del 14.11% al personal de cartera-cobranza, de conformidad con el acuerdo del Consejo Directivo de la Sesión 1/2024. Lo anterior tiene un efecto incremental en el pago del IMSS e INFONAVIT.

Honorarios personas físicas y morales

La variación negativa corresponde al pago realizado por concepto de elaboración de estudio actuarial realizado en el ejercicio 2023.

Viáticos y gastos de viaje

El incremento de \$113,977 en comparación con diciembre 2023 se debe a la ejecución del plan de visitas realizadas a las Coordinaciones Regionales con el propósito fundamental de dar conocer a los Asociados el plan de trabajo del Consejo Directivo, así como para escuchar sus principales inquietudes. No obstante, se refleja un ahorro con respecto al presupuesto autorizado.

Gastos de oficina

Al cierre de 2024 el gasto de oficina se mantuvo prácticamente en los mismos niveles que en 2023 lo cual se logró en gran medida a los criterios de austeridad que se aplicaron en el transcurso del año.

Mantenimiento y conservación

En comparación con diciembre de 2023 se reflejó una disminución de \$95,106 debido a que en durante el año 2024 sólo fue necesario realizar mantenimientos urgentes y menores a la Casa- JUFIRA.

Asistencia técnica, licenciamiento y capacitación

La variación negativa que se observa con respecto a 2023 se integra como sigue:

	2024	2,023	Variación
Euteco S. A. de C.V.	11,368	96,686	-85,318
Creación Integral de Tecnología S.A. (Sistema de cartera de crédito)	82,712	78,773	3,939
MG Consultoría & Soporte S de R.L. de C.V. (Anualidad Sistema CONTPAQ y facturación digital)	9,129	8,454	676
	<u>103,209</u>	<u>183,913</u>	<u>-80,705</u>



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

La disminución obedece a los trabajos que se realizaron en 2023 para llevar a cabo la instalación, implementación y configuración del Sistema de Administración de Contenido de la página WEB de JUFIRA. El costo de dicho servicio ascendió a \$77,200 más IVA y fue concluido en tiempo y forma.

ISR Retenido por intereses

Como resultado del incremento que establecieron las autoridades fiscales aplicable a partir de 2024 a la tasa de retención sobre los intereses que obtienen los ahorradores, se registró un incremento de \$110,127, sin embargo para efectos presupuestales el sobre ejercicio fue compensado con los ahorros en otras partidas.

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 reflejó un decremento constante y al cierre de 2023 se concluyó con estas aplicaciones a cargo de JUFIRA.

Gastos de asamblea anual

Para llevar a cabo los eventos de la XXVI Asamblea Anual y del XXV Aniversario de JUFIRA se canalizaron recursos provenientes del Presupuesto Anual, así como pago de inscripciones realizadas por asociados. En resumen, las erogaciones realizadas fueron las siguientes:

Origen	Aportación/ Presupuesto	Monto Erogado	Variación
Inscripciones de asociados	829,020	816,036	12,984
Presupuesto anual JUFIRA ¹	190,250	114,885	75,365
	1,019,270	930,921	88,349
¹ Presupuesto específico para festejos del XXV aniversario			

Con fecha 3 de octubre de 2024 se formalizó con el Gobierno del Estado Libre y Soberano de Michoacán de Ocampo por conducto de la Secretaría de Turismo, el Convenio EJ/DTIS/156/2024 a fin de formalizar una aportación económica equivalente a \$30,000. Dicha aportación se recibió el 30 de diciembre de 2024



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

Adicionalmente a lo anterior se realizaron ventas de souvenirs excedentes por un total de \$3,010, lo cual contribuyo a la generación de los ahorros con respecto al monto presupuestado.

Festejos de fin de año

Con la finalidad de compartir con los Asociados que no tuvieron la oportunidad de asistir a los festejos del XXV aniversario, en Sesión 12/2024 el Consejo Directivo aprobó realizar las reclasificaciones presupuestales para destinar hasta el monto de \$85,000, proveniente del ahorro obtenido en el presupuesto anual de JUFIRA para gastos de asamblea, para destinar un apoyo económico con el cual los Asociados llevaran a cabo reuniones o festejos de fin de año.

Al cierre del ejercicio 2024 los por festejos de fin de año realizados en diversas entidades de la República totalizaron \$47,800.00.

PRODUCTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 los productos financieros reflejaron un crecimiento neto del 1.77% como resultado de la aplicación de la estrategia de inversión aprobada por el Consejo Directivo en la Sesión 2/2024.

Su integración es la siguiente:

	2024	2023	Variación
Gastos financieros	-13,590	-9,639	-3,951
Productos financieros			
Chequera	39,032	21,851	17,181
Inversiones Vector	2,211,217	2,185,485	25,732
	<u>2,250,249</u>	<u>2,207,336</u>	<u>42,913</u>
Resutado Integral de Financiamiento (Neto)	<u>2,236,659</u>	<u>2,197,697</u>	<u>38,963</u>

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Viabilidad financiera a largo plazo

A partir de enero de 2024 se implementaron las recomendaciones del estudio actuarial correspondientes al incremento del monto de Apoyo para gastos de defunción para el titular y un adicional en todos los casos, así como al incremento en la cuota mensual que aportan los Asociados.



ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. (JUFIRA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Las cifras se presentan en pesos

Asimismo, se encuentran en proceso de análisis otras recomendaciones relacionadas con el otorgamiento de préstamos a Asociados.

Las presentes notas acompañan al Balance general, Estado de resultados, Estado de flujo de efectivo y Estado de variaciones en el patrimonio, fueron emitidas el 18 de marzo de 2025 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

JOSEFINA VIANEY MENDOZA ARTEAGA
Presidenta 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 Ejercicio 2024

CONCEPTO	PRESUPUESTO ANUAL	EJERCIDO DICIEMBRE	VARIACIÓN
INGRESOS	2,438,000	2,523,551	85,551
Ingresos por Préstamos Asociados	338,000	286,892	-51,108
Productos financieros	2,100,000	2,236,659	136,659
EGRESOS	1,235,950	1,079,732	-156,218
Gasto Corriente	1,185,950	1,044,061	-141,889
Cuotas al IMSS e Infonavit	45,000	29,495	-15,505
Sueldos JUFIRA	342,500	342,500	0
Viaticos y gastos de viaje	237,000	154,105	-82,895
Gastos de oficina	98,200	68,220	-29,980
Eventos de recreación, cult y deport.	20,000	0	-20,000
Mantenimiento y conservación	30,000	17,199	-12,801
Asist. Técnica y licenciamiento	106,000	103,209	-2,791
Retenciones de ISR por intereses	75,000	134,476	59,476
Festejos fin de año	47,800	47,800	0
Gastos asamblea general	184,450	147,057	-37,393
Publicación convocatoria y protocolización	42,000	32,172	-9,828
Festejo 25 aniversario	142,450	114,885	-27,565
Inversión Física	50,000	35,672	-14,329
Mesas de trabajo	5,000	4,090	-910
Bocina audio	5,000	0	-5,000
Pantalla	20,000	13,999	-6,001
Sillas para oficina	20,000	17,583	-2,418
FLUJO NETO	1,202,050	1,443,819	241,769
Partidas sin flujo de efectivo:			
Incremento provisión pagos FOPADE	980,000	800,000	-180,000
Incremento cuentas incobrables	40,000	25,324	-14,676

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

NOTAS AL PRESUPUESTO EJERCIDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Las cifras se presentan en pesos

Debido a la menor demanda de préstamos los intereses cobrados por este concepto resultaron inferiores en \$51,108 con respecto al monto presupuestado. Por su parte los ingresos derivados de intereses por inversiones registraron un crecimiento del 6.50% con relación a lo presupuestado, debido a la estrategia adoptada para obtener los mayores rendimientos posibles no obstante que las tasas de interés iniciaron su tendencia a la baja en el último trimestre del ejercicio.

En lo correspondiente al Gasto Corriente el monto total ejercido resultó inferior al presupuesto autorizado en \$141,889 destacando los ahorros observados en las partidas de Viáticos y gastos de viaje y en los gastos destinados a la Asamblea General y festejos del XXV aniversario de JUFIRA lo cual se logró en gran medida a los criterios de austeridad que se aplicaron. Por el contrario, el rubro de Retenciones de ISR por intereses reflejó una variación de \$59,476 por el impuesto que imponen las autoridades fiscales, sin embargo, dicho sobre ejercicio fue compensado con los ahorros en otras partidas.

Respecto al presupuesto de Inversión física se observa un ahorro equivalente al 28.65% debido a que los bienes presupuestados fueron adquiridos aprovechando promociones y ofertas que se dieron en su oportunidad.

Cabe destacar que de conformidad con lo aprobado en la XXV Asamblea General Ordinaria celebrada el 29 de marzo de 2024 y en el acuerdo de la Sesión 12/2024 del Consejo Directivo, se realizaron reclasificaciones entre conceptos para dar suficiencia a los rubros de Festejos de fin de año y adquisición de mesas de trabajo.

Finalmente destaca la generación de flujos de efectivo generada al cierre de 2024 la cual fue superior en \$241,769 respecto a lo programado para el ejercicio 2024.

