

ANEXO

Informe del Tesorero correspondiente al 4° trimestre de 2024

Marzo 2025

Situación Financiera...Activos

DICIEMBRE 2023		ACTIVO 2024				
		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN
0	Caja	2,000	2,338	2,000	0	0
22,680,329	Bancos e inversiones e valores	23,877,966	24,212,620	26,184,373	27,071,482	4,391,153
	Préstamos a socios					
2,796,464	Vigentes	2,423,794	2,472,452	2,317,981	2,429,038	-367,426
242,167	Vencidos	242,167	7,472	33,117	25,324	-216,843
-242,167	Estimación cuentas incobrables	-242,167	0	-33,117	-25,324	216,843
3,543,957	Otros activos	3,795,516	3,853,397	3,650,918	3,094,876	-449,081
<u>29,020,750</u>	TOTAL ACTIVO	<u>30,099,277</u>	<u>30,548,279</u>	<u>32,155,272</u>	<u>32,595,396</u>	<u>3,574,646</u>

Los **Activos totales** reflejan un crecimiento neto del 12.32% con relación a diciembre de 2023. El incremento se originó por la acumulación de recursos derivados del pago de cuotas que realizan los Asociados, mismas que en el ejercicio 2024 registraron una variación positiva del 57% ya que pasaron de \$1,806,000 de diciembre 2023 a \$2,832,900 al cierre de 2024. Asimismo los rendimientos de los recursos colocados en inversiones ascendieron a \$2,250,249.



Situación Financiera...Activos

La integración de los recursos invertidos se muestran a continuación:

Tipo de Inversión	Instrumento	Fecha Operación	Monto Invertido	Plazo DXV	Fecha Vencimiento	Tasa Pactada	Saldo Diciembre
Directo	CETES	05/12/2024	3,439,954	90	06/03/2025	9.55	3,462,824
	UDIBONOS	01/03/2024	7,999,785	1725	30/11/2028	4.76 ^{1/}	8,007,354
			<u>7,999,785</u>				<u>11,470,179</u>
Instrumentos Deuda ^{2/}	Fondos de inversión	dic-24	13,499,695	-	-	-	<u>13,516,600</u>
							<u>24,986,778</u>
Reporto ^{3/}		-	-	-	-	-	<u>414,109</u>
							<u><u>25,400,887</u></u>

^{1/} Tasa Real

^{2/} Inversiones con disponibilidad diaria con redimimiento del 10.77% al 28 de febrero de 2025

^{3/} Contrato que ampara el saldo de las cuentas individuales

9

Situación Financiera...Activos

Préstamos a socios .- En el ejercicio 2024 se otorgaron financiamientos por \$2,811,351.12 monto 17% inferior al financiamiento proporcionado al cierre de 2023 (\$3,393,762). Se encuentran activos 104 préstamos de los cuales 102 tienen estatuto de vigentes (98%) y 2 préstamos etiquetados como vencidos (2%).

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 es superior a seis años. No obstante las gestiones de recuperación realizadas por la presente Administración solo tres deudores mostraron interés y disposición en regularizar su situación. 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. En apego a lo establecido en los Estatutos vigentes en la próxima Asamblea se propondrá la exclusión de los Asociados que no cumplieron con sus compromisos.

Otros activos.- Se integra principalmente de los valores de adquisición de los rubros Edificios, Mobiliario y Equipo de Oficina y Equipo de Cómputo propiedad de la Asociación menos su depreciación acumulada.

9

Situación Financiera...Pasivos

DICIEMBRE 2023		2024				VARIACIÓN
		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	
434,594	Cobertura seguro préstamos	401,335	410,655	417,455	426,284	-8,310
129,819	Pagos FOPADE (Apoyo Def)	197,543	80,816	161,276	169,440	39,621
57,548	Cantidades a favor de socios	258,173	106,757	62,886	109,928	52,380
0	Ingresos asamblea anual	0	0	242,770	0	0
71,653	Otros pasivos y provisiones	84,648	31,790	36,844	36,024	-35,629
693,614		941,699	630,018	921,231	741,676	48,062
377,050	Otros pasivos a largo plazo	401,350	425,650	449,950	474,250	97,200
1,070,664	TOTAL PASIVO	1,343,049	1,055,668	1,371,181	1,215,926	145,262

Pasivos .- Los pasivos totales registraron un crecimiento neto del 13.56% con respecto a diciembre del año 2023. De conformidad con los resultados del estudio actuarial en el presente ejercicio se realizaron incrementos al rubro de Pagos FOPADE por un total de \$800,000 lo cual fue suficiente para cubrir los Apoyos para gastos de defunción que se registraron en 2024.

El aumento en el rubro Cantidades a favor de socios obedece al reconocimiento de las obligaciones de JUFIRA para cubrir a sus Asociados el Apoyo para Gastos de Defunción mismos que se encuentran pendientes de pago ya sea por que no se localiza a los beneficiarios o bien se encuentran en trámite de pago. Asimismo, se refleja un incremento en los pasivos a largo plazo debido al reconocimiento de las cuotas recibidas de los Asociados que fueron incorporados al "Nuevo Esquema" y cuyos recursos se etiquetan por separado en un contrato de inversión hasta el momento de ser exigible el pago del apoyo.

Situación Financiera...Patrimonio

DICIEMBRE 2023		2024				VARIACIÓN
		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	
25,538,905	Inscripciones y cuotas	26,247,755	26,974,155	27,744,405	28,507,555	2,968,650
0	Plusvalía/Minusvalía Inversiones	-76,609	-305,428	149,428	7,570	7,570
1,579,991	Utilidad ejercicios anteriores	2,411,181	2,411,181	2,411,181	2,411,181	831,190
831,190	Resultado del ejercicio	173,901	412,702	479,076	453,164	-378,026
<u>27,950,087</u>		<u>28,756,228</u>	<u>29,492,610</u>	<u>30,784,090</u>	<u>31,379,470</u>	<u>3,429,385</u>

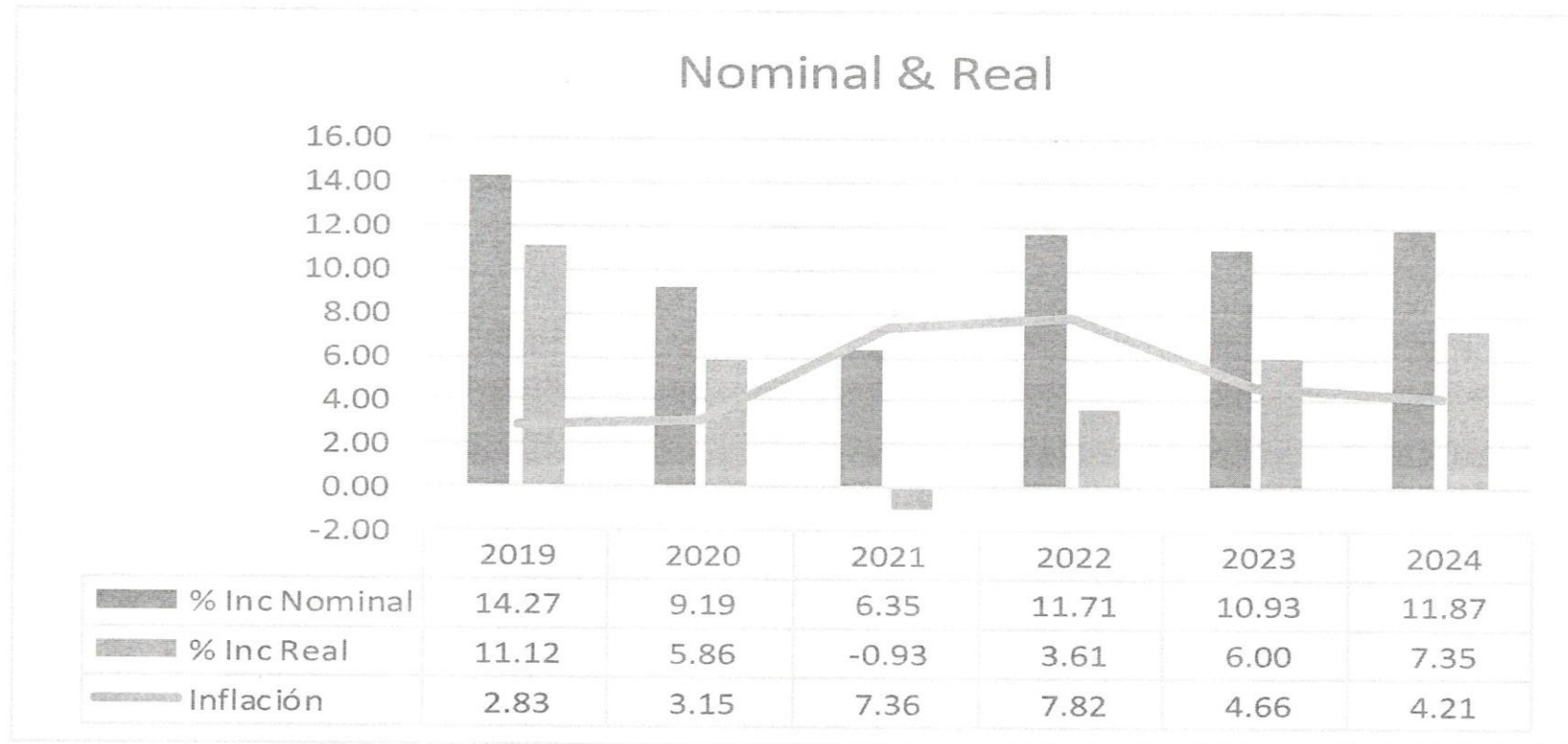
Patrimonio.- El patrimonio de JUFIRA asciende a \$31,379,470 lo que representa un crecimiento del 12.26% en comparación con lo registrado en diciembre de 2023. Dicho incremento se debe al incremento en el cobro de cuotas de Asociados y al favorable cobro de intereses por la colocación de inversiones.

Destaca en 2024 la incorporación de 64 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 libros contables la fluctuación del precio de esos instrumentos, sin que esto signifique que las plusvalías o minusvalías generen ganancias o pérdidas adicionales a lo establecido en el contrato.

9

Crecimientos del Patrimonio



9

Resultados del ejercicio

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024						
DICIEMBRE 2023		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	Variación
	INGRESOS					
347,277	Intereses derivados de préstamos a socios	76,843	145,139	215,827	286,892	-60,385
	EGRESOS					
994,077	Gastos de administración	173,540	490,277	674,837	1,044,061	49,984
296,492	Depreciaciones	49,934	100,068	150,505	201,003	-95,489
423,214	Provisiones y Estimaciones Preventivas	300,000	300,000	533,117	825,324	402,110
1,713,783		523,473	890,345	1,358,459	2,070,388	356,605
-1,366,506	RESULTADO DE OPERACIÓN	-446,630	-745,206	-1,142,632	-1,783,496	-416,990
	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO					
-9,639	Gastos Financieros	-2,371	-4,800	-9,150	-13,590	-3,951
2,207,336	Productos Financieros	622,901	1,162,709	1,630,858	2,250,249	42,913
2,197,697		620,531	1,157,909	1,621,708	2,236,659	38,962
831,190	Utilidad del Ejercicio	173,901	412,702	479,076	453,164	-378,027

Utilidad del ejercicio.- El Resultado del ejercicio refleja un decremento del 45.48% con respecto a lo registrado en 2023 debido básicamente al reconocimiento contable de provisiones para el cumplimiento de obligaciones.

Gastos de administración

DICIEMBRE 2023		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN 2024				
		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN
22,118	IMSS e INFONAVIT	7,048	11,484	20,355	28,114	5,996
303,750	Servicios Administrativos	82,200	164,400	246,600	342,500	38,750
92,800	Honorarios Externos	3,042	3,042	3,529	3,529	-89,271
40,128	Viaticos y Gastos de Viaje	0	143,293	154,105	154,105	113,977
91,055	Gastos de Oficina	14,610	30,234	41,911	89,568	-1,487
112,305	Mantenimiento y Conservación	1,100	3,230	14,399	17,199	-95,106
24,349	ISR Retenido por Intereses	24,876	67,408	69,571	134,476	110,127
11,280	IVA y IEPS	8,820	15,392	0	0	-11,280
2,166	IVA por Cuenta de Terceros	0	0	0	0	-2,166
183,913	Asistencia Técnica y Licenciamiento	17,826	35,652	71,163	103,209	-80,704
104,380	Asamblea Anual	11,245	11,245	47,712	163,051	58,671
5,833	Otros	2,772	4,897	5,492	8,310	2,477
994,077		173,540	490,277	674,837	1,044,061	49,984

El incremento que reflejan los **Gastos de Administración** se debe básicamente al ejercicio de la partida de viáticos y gastos de viaje; no obstante, se refleja un ahorro con respecto al presupuesto autorizado. Asimismo, el rubro de ISR retenido por intereses registró un crecimiento de \$110,127 como resultado de la aplicación de tasas de retención sobre las inversiones que establecen las disposiciones fiscales.

Ingresos y egresos XXV aniversario

- Se obtuvieron ingresos por pago de inscripciones por un monto de \$829,020.
- Se realizaron erogaciones por concepto de coctel de bienvenida, souvenirs, paseos y comida, traslados y cena de gala por un total de \$816,036.
- Se obtuvo un saldo a favor de \$12,984
- Se recibió un apoyo por parte de la Secretaría de Turismo del Estado de Michoacán de Ocampo equivalente a \$30,000
- Se realizó la venta de souvenirs excedentes que generaron ingresos por \$3,010
- De conformidad con lo acordado por el Consejo Directivo con los excedentes obtenidos se llevaron a cabo los festejos de fin de año en las oficinas de JUFIRA.

9

Situación Presupuestal

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	1,079,733	-164,528
Gasto Corriente	1,185,950	1,044,061	-150,199
Cuotas al IMSS e Infonavit	45,000	28,114	-16,886
Sueldos JUFIRA	342,500	342,500	0
Viaticos y gastos de viaje	237,000	154,105	-82,895
Gastos de oficina	98,200	93,097	-5,103
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
Gastos asamblea general	232,250	163,051	-69,199
Publicación convocatoria y protocolización	42,000	32,172	-9,828
Festejo 25 aniversario	190,250	114,885	-75,365
Otros	0	8,310	8,310
Inversión Física	50,000	35,672	-14,329
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	17,583	-2,418
FLUJO NETO	1,202,050	1,443,819	250,079
Partidas sin flujo de efectivo:			
Incremento provisión pagos FOPADE	980,000	800,000	-180,000
Incremento cuentas incobrables	40,000	25,324	-14,676

Situación Presupuestal

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 \$150,199, 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 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.

Destaca la generación de flujos de efectivo generada al cierre de 2024 la cual fue superior en \$250,079 respecto a lo programado para el ejercicio pasado.