

ANEXO

Informe del Tesorero correspondiente al 3er trimestre de 2025

Noviembre 2025

Situación Financiera...Activos

2024		2025			
SEPTIEMBRE		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN
2,000	Caja	2,000	2,000	2,000	0
26,184,373	Bancos e inversiones e valores	27,492,099	28,432,326	29,309,850	3,125,477
	Préstamos a socios				
2,317,981	Vigentes	2,410,128	2,472,140	3,102,782	784,801
33,117	Vencidos	25,840	9,530	14,229	-18,888
-33,117	Estimación cuentas incobrables	-25,324	-9,530	-14,229	18,888
3,650,918	Otros activos	4,059,024	3,912,224	4,083,873	432,955
<u>32,155,272</u>	TOTAL ACTIVO	<u>33,963,767</u>	<u>34,818,690</u>	<u>36,498,505</u>	<u>4,343,233</u>

Los **Activos totales** reflejan un crecimiento neto del 14% con relación a septiembre de 2024. El incremento se originó principalmente por la acumulación de recursos derivados del pago de cuotas que realizan los Asociados mismas que de septiembre 2024 a septiembre 2025 totalizaron \$3,368,700; dicho monto en su mayoría se coloca en nuevas inversiones. Adicionalmente el rubro de Préstamos a socios registró una variación positiva equivalente al 34%.

Situación Financiera...Inversiones

Al cierre del tercer trimestre la integración de los recursos invertidos se muestran a continuación:

INSTITUCIÓN	INSTRUMENTO	PLAZO	TASA	VENCIMIENTO	SALDO	PROPORCIÓN %
Casa de Bolsa Vector, S.A.	UDIBONOS	5 años	4.76 Real	30-nov-28	8,717,075	31
Casa de Bolsa Vector, S.A.	BI CETES	721 días	8.61	18-mar-27	1,145,030	4
Banco Actinver, S.A.	M BONOS	5 Años	8.63	28-feb-30	9,658,805	35
Banco Actinver, S.A.	BI CETES	721 días	8.60	08-jul-27	5,694,750	20
Banco Actinver, S.A.	AGOB	Disp diaria	8.36 ¹		2,163,752	8
Banco Actinver, S.A.	Cuenta Eje				400,618	1
					27,780,030	100

¹ Tasa anualizada

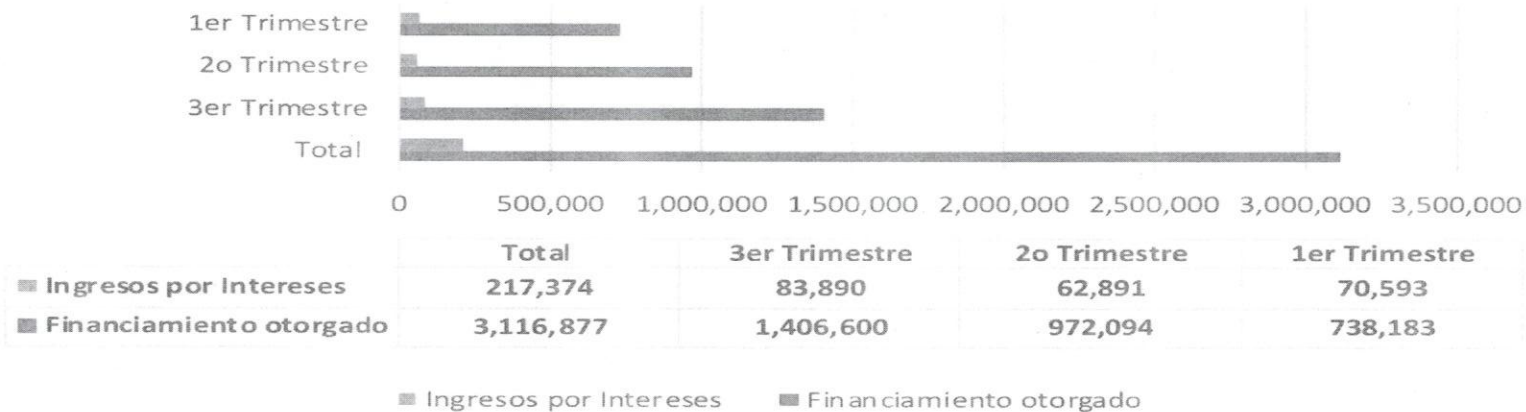
Considerando que las tasas de interés continúan con una tendencia a la baja, la Comisión de Inversiones decidió invertir los recursos en instrumentos de Mercado de Dinero Gubernamental a mediano plazo para garantizar tasas mas rentables. Al 30 de septiembre de 2025 las inversiones en Valores Gubernamentales representan el 91% y la colocación en Fondos de Inversión integran el restante 9%, con lo cual los límites máximos por tipo de inversión se encuentran dentro de los parámetros autorizados en la estrategia de inversiones aprobada en Asamblea.

Situación Financiera...Préstamos

Préstamos a socios .- Debido fundamentalmente a las modificaciones en el esquema de préstamos, al cierre del 3er trimestre de 2025 se generó una mayor demanda, registrando de enero a septiembre 2025 un financiamiento de \$3,116,877 monto que comparado con los \$2,063,511 canalizados en el mismo periodo de 2024 se observa un incremento del 51%. Se encuentran activos 118 préstamos de los cuales 116 (98%) tienen estatutos de vigentes y 2 (2%) corresponden a préstamos vencidos.

Asimismo de julio 2025, fecha en que entró en vigor el nuevo esquema, a septiembre 2025 no obstante que el monto del préstamo se incremento los pagos se han realizado de forma oportuna, prevaleciendo desde el inicio del ejercicio los dos casos de préstamos vencidos.

Financiamiento otorgado & Ingresos por intereses



Situación Financiera...Otros activos

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.

En el mes de agosto, de conformidad con lo aprobado en el presupuesto de inversión física para 2025, se adquirió una bocina y micrófono semiprofesional para atender de manera satisfactoria los diversos eventos de integración y capacitación que lleva a cabo la Asociación.

En el rubro de otros activos también se incluyen anticipos que se otorgaron a proveedores de bienes y servicios con motivo de la Asamblea Anual de Asociados que se llevó a cabo en octubre de 2025.

Situación Financiera...Pasivos

2024		2025			
SEPTIEMBRE		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN
417,455	Cobertura seguro préstamos	434,566	435,510	449,576	32,121
161,276	Pagos FOPADE (Apoyo Def)	72,703	97,953	4,193	-157,083
62,886	Cantidades a favor de socios	52,049	52,049	52,049	-10,837
242,770	Inscripciones asamblea	0	12,000	322,500	79,730
36,844	Otros pasivos y provisiones	33,965	26,735	28,632	-8,212
921,231		593,283	624,248	856,950	-64,281
449,950	Otros pasivos a largo plazo	498,550	522,850	547,150	97,200
1,371,181	TOTAL PASIVO	1,091,833	1,147,098	1,404,100	32,919

Pasivos .- Los pasivos totales registraron un crecimiento neto del 2% con respecto a septiembre 2024. En el presente ejercicio se ha incrementado el rubro de Pagos FOPADE en \$400,000. En 2025 se han pagado doce apoyos para gastos de defunción por un monto de \$565,247.

Destacan al cierre del tercer trimestre de 2025 los pagos de inscripción realizados por Asociados que acudieron a los eventos de Asamblea anual y Reencuentro que se llevaron a cabo en Puerto Morelos, Quintana Roo.

Los pasivos a largo plazo continúan acumulando las cuotas recibidas de los Asociados que fueron incorporados al “Nuevo Esquema”. De conformidad con lo aprobado en la pasada Asamblea anual se aprobó la posibilidad de que Asociados registrados en este esquema soliciten su cambio al Esquema Tradicional.

Situación Financiera...Patrimonio

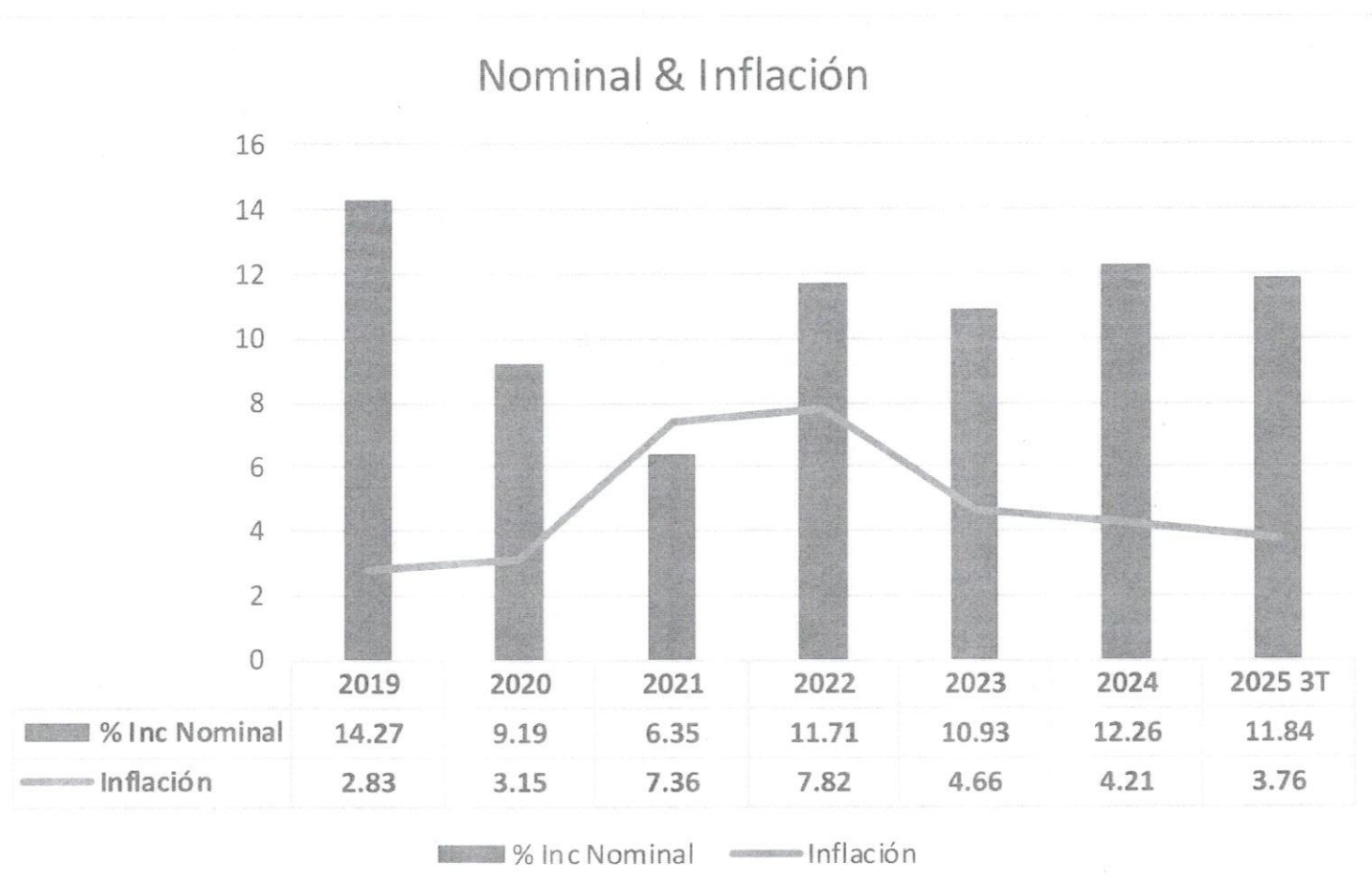
2024		2025			
SEPTIEMBRE		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN
27,744,405	Inscripciones y cuotas	29,279,755	30,051,305	30,854,655	3,110,250
149,428	Plusvalía/Minusvalía Inversiones	344,870	433,328	806,530	657,102
2,411,181	Utilidad ejercicios anteriores	2,864,345	2,864,345	2,864,345	453,164
479,076	Resultado del ejercicio	382,963	322,614	568,875	89,799
<u>30,784,090</u>		<u>32,871,934</u>	<u>33,671,593</u>	<u>35,094,405</u>	<u>4,310,315</u>

Patrimonio.- El patrimonio de JUFIRA asciende a \$35,094,405 lo que representa un crecimiento del 14% en comparación con lo registrado en septiembre 2024. Dicho crecimiento se debe al incremento en el cobro de cuotas de Asociados y al favorable cobro de intereses por la colocación de inversiones.

Continúa la favorable incorporación de nuevos Asociados registrando 47 nuevos Asociados al cierre del tercer trimestre de 2025, correspondiendo

Como resultado del esquema técnico para el reconocimiento de las inversiones en UDIBONOS y BONOS M se reconoce 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.

Crecimiento del Patrimonio

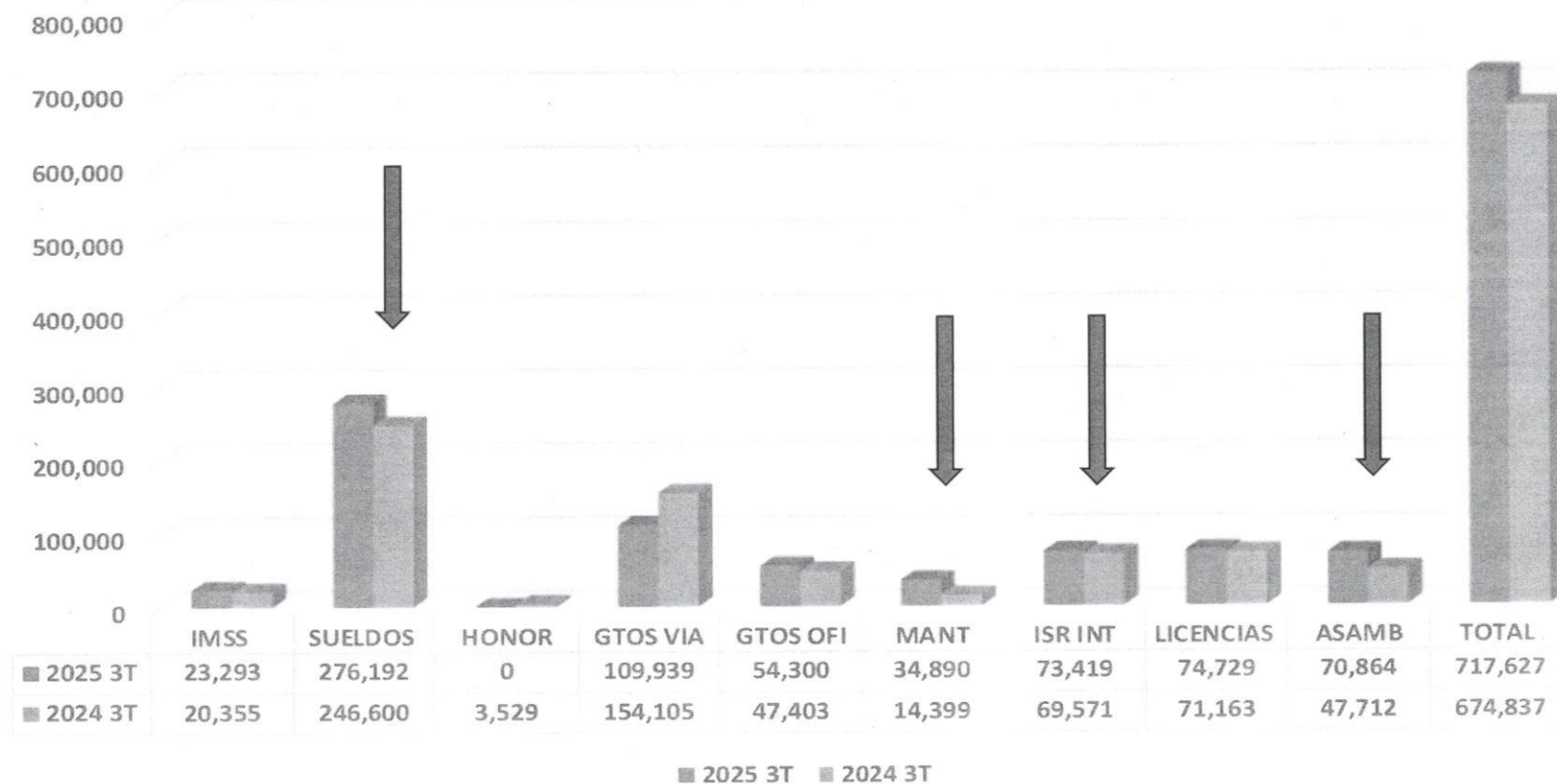


Resultados del ejercicio

SEPTIEMBRE 2024		2025			Variación
		MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	
	INGRESOS				
214,811	Intereses derivados de préstamos a socios	71,131	134,377	218,473	3,662
1,016	Otros ingresos	119,052	126,973	127,374	126,358
215,827		190,183	261,350	345,847	130,020
	EGRESOS				
674,837	Gastos de administración	183,564	437,939	717,627	42,790
150,505	Depreciaciones	50,562	101,124	151,686	1,181
825,342		234,126	539,063	869,312	43,970
-609,515	RESULTADO DE OPERACIÓN	-43,943	-277,712	-523,465	86,050
	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
-9,150	Gastos Financieros	-3,222	-6,249	-10,131	-981
1,630,858	Productos Financieros	430,128	990,782	1,491,377	-139,481
1,621,708		426,906	984,532	1,481,245	-140,463
1,012,193	Utilidad del Ejercicio Antes de Provisiones	382,963	706,821	957,780	-54,413
533,117	Provisiones y Estimaciones Preventivas	0	384,207	388,905	-144,212
479,076	Resultado del Ejercicio	382,963	322,614	568,875	89,799

Utilidad del ejercicio.- El Resultado del ejercicio refleja un crecimiento del 19% con respecto a lo registrado en septiembre 2024 debido al favorable cobro de intereses sobre inversiones en valores e intereses por préstamos a Asociados.

Gastos de administración




Se observa un incremento del 6% con relación a septiembre 2024, debido básicamente al ejercicio de las partidas de sueldos, mantenimiento, ISR retenido por intereses y gastos de relacionados con la Asamblea Anual.

Gastos de Asamblea y Reencuentro 2025

RECURSOS JUFIRA		RECURSOS ASOCIADOS			
CONCEPTO		COSTO TOTAL	NO.	CONCEPTO	COSTO TOTAL
Presupuesto autorizado		110,000		Ingresos por 230 Inscripciones	345,000
				Venta de licoreras	2,000
		<u>110,000</u>			<u>347,000</u>
Gastos realizados				Gastos realizados	
Gastos de viaje (1 visita)	28,688		120	Licorera	24,400
Gastos de viaje (Avión 2a visita)	18,592		120	Bolsas con logo y envío	24,000
Gastos viaje (2a visita/octubre 2025)	8,257		1	Paqueteria Bolsas	714
Gastos viaje Sol Zavala Burciaga (oct/2025)	12,816		1	Grupo musical	52,000
Servicio de videoconferencia	2,080		1	Hora adicional grupo musical Coctel	3,000
Renta equipo audiovisual	9,000		1	Centros de mesa	17,500
			1	Servicios de fotografia	3,750
			1	Propinas meseros coctel bienvenida	4,000
			239	Cenas *\$850 pp	203,150
Total	<u>79,433</u>			Total	<u>332,514</u>
Ahorro	<u>30,567</u>			Ahorro	<u>14,486</u>

Situación Presupuestal

<div>  <div> ASOCIACIÓN NACIONAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS FIRA, A.C. Presupuesto de Gasto Corriente e Inversión Física ejercido al 30 de septiembre de 2025 </div> </div>				
CONCEPTO	ANUAL	Ejercido	Por Ejercer	
			\$	%
INGRESOS	2,362,200	1,827,092	535,108	23
Ingresos por Préstamos a Asociados	306,700	345,847	-39,147	-13
Productos financieros	2,055,500	1,481,245	574,255	28
EGRESOS	1,197,950	729,627	468,323	39
Gasto Corriente	1,185,950	717,627	468,323	39
Cuotas al IMSS e Infonavit	55,000	23,293	31,707	58
Sueldos JUFIRA	383,600	276,192	107,408	28
Viaticos y gastos de viaje	126,240	109,939	16,301	13
Teléfono e internet	16,020	12,799	3,221	20
Energía eléctrica	8,400	3,946	4,454	53
Impuesto predial	6,390	4,489	1,901	30
Agua	6,000	1,350	4,650	78
Limpieza	19,830	12,664	7,166	36
Papelería e insumos de cómputo	36,960	13,761	23,199	63
Consumibles de cafetería	7,510	3,192	4,318	57
Eventos de recreación, cult y deport.	30,000	0	30,000	100
Mantenimiento y conservación	50,000	34,890	15,110	30
Asist. Técnica y licenciamiento	140,000	74,729	65,271	47
Retenciones de ISR por intereses	125,000	73,419	51,581	41
Otros (Arreglos funerarios y vigilancia)	20,000	2,100	17,900	100
Gastos asamblea general				
Publicación convocatoria y protocolización	45,000	21,504	23,496	52
Encuentro 26 aniversario	110,000	49,360	60,640	55
Inversión Física	12,000	12,000	0	
Bocina audio	0	0	0	
Pantalla	0	0	0	
Sillas para oficina	12,000	12,000	0	
FLUJO NETO	1,164,250	1,097,465	66,785	6
Partidas sin flujo de efectivo:				
Incremento provisión pagos FOPADE	600,000	400,000	200,000	33
Incremento cuentas incobrables	60,000	0	60,000	100