

## COMENTARIOS ADICIONALES A LA BALANZA DE COMPROBACIÓN.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

### ACTIVOS

#### **BANCOS \$1,156,600. -**

La mayor parte del saldo corresponde al Banco Santander con un importe de \$1,014,000. – monto que representa el 87.7% del total

#### **Deudores Diversos \$516,832. –**

En este rubro destaca el importe de **\$235,000.** - correspondiente a los cheques sustraídos y cobrados en los Bancos Santander e Inbursa, que no se habían podido recuperar al cierre del ejercicio, así como a un anticipo por **\$200,000.** - entregado a la empresa **SaprinSA** para cubrir los arreglos convenidos para el edificio de la Asociación.

#### **Edificios**

El monto correspondiente a este rubro ascendió a un total de **\$5,003,290.** - importe equivalente al 72% del total de los activos.

### RESULTADOS

El resultado del ejercicio ascendió a un monto favorable por importe de \$1,426,678. - que aunado a los resultados de ejercicios anteriores por \$102,543. – nos arrojó un total de **\$1,529,221.00** al cierre del año.

### PATRIMONIO

En este rubro destaca la Reserva Constituida en ejercicios anteriores por importe de \$4,566,945. - y los resultados del ejercicio de 2021, por importe de \$1,426,580. - para un total de **\$1,592,221.** -

### CUOTAS DE ASOCIADOS

Durante el ejercicio de 2021, se recibieron cuotas de asociados por un total de **\$1,261,300.-** importe que representa la mayor parte de los ingresos recibidos durante el año, y que se suman al patrimonio de la Asociación.

### GASTOS DE OPERACIÓN

Destacan los gastos relativos a las reparaciones y mantenimiento del edificio por un importe total de \$311,418. -, las cuotas entregadas a la Asociación Nacional, por importe de \$118,280. -, los honorarios pagados por \$104,000. - y los gastos de representación por importe de \$87,000. -

## COMENTARIOS AL ESTADO DE RESULTADOS

### Ingresos.

Durante el ejercicio de 2021, la Asociación del D.F. obtuvo ingresos por un total de \$1 millón 450 mil pesos, la mayor parte proveniente de las cuotas de los asociados mismas que ascendieron a \$1 millón 261, mil pesos (91%).

### Egresos

Cabe resaltar los rubros de Reparación y Mantenimiento de Oficinas, por importe de \$311.4 miles, las Cuotas pagadas a la Asociación Nacional, por valor de \$134.9 miles, los gastos de representación por \$87 miles y los gastos financieros y comisiones por \$55.8 miles. Rubros cuyo total asciende a \$589.1 miles, equivalente al 63% de los egresos.

Lo anterior obedeció principalmente a los efectos de la Pandemia, ya que durante todo el año de 2021 no fué posible la operación de las Comisiones y prácticamente se mantuvieron cerradas las oficinas de la Asociación, situación que se aprovechó para continuar con la reparación y mantenimiento de las oficinas, rubros para los que destinaron \$311, miles, que representaron casi el 45% de los egresos.

De acuerdo con el Estado de Resultados, al cierre del ejercicio de 2021, se obtuvo un resultado favorable por importe de \$528,000, derivado principalmente de la reducción de los gastos de operación al suprimirse las actividades propias de las distintas Comisiones que no pudieron operar debido a la Pandemia.

---

ASOCIACIÓN DE JUBILADOS DE LA BANCA RURAL EN EL D.F. A.C.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**Activo**

Activo Circulante

Bancos \$ 1,156,586.94

Deudores Diversos \$ 516,862.30

**Total Activo Circulante \$ 1,673,449.24**

Activo no circulante

Edificios \$ 5,003,289.00

Equipo de Oficina \$ 244,885.21

Menos: Depreciación Mob.  
y equipo Oficina \$ (228,398.21)

**Total Activo no circulante \$ 5,019,776.00**

**TOTAL ACTIVO \$ 6,693,225.24**

**PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**

**Pasivo a corto plazo**

Acreedores diversos \$ 67,165.96

**Total Pasivo a Corto Plazo \$ 67,165.96**

**Capital Contable**

Patrimonio \$ 2,000.00

Reserva Constituida \$ 6,096,167.00

Resultados Ejercicios Anteriores \$ 102,543.00

Resultado del ejercicio \$ 527,892.45

**Total Capital Contable \$ 6,626,059.28**

**TOTAL PASIVO Y CAPITAL \$ 6,693,225.24**

**ASOCIACIÓN DE JUBILADOS DE LA BANCA RURAL EN EL D.F. A.C.**

**ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**INGRESOS**

Cuotas de Asociados	\$ 1,261,299
Otros	<u>\$ 197,605</u>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b><u>\$ 1,458,904</u></b>

**GASTOS DE OPERACIÓN**

Reparación y Mantenimiento de Oficinas	\$ 311,418
Cuotas ANEJUB	\$ 134,920
Honorarios	\$ 104,000
Gastos de Representación	\$ 87,000
Gastos Financieros y Comisiones	\$ 55,853
Apoyo económico y administrativo	\$ 51,300
Teléfonos	\$ 32,838
Impuestos y Derechos	\$ 29,942
Sistema de Seguridad	\$ 23,176
Papelería y Art. Oficina	\$ 22,982
Aseo y Limpieza	\$ 21,315
Varios	\$ 16,626
Predial	\$ 10,574
Organización y Difusión	\$ 10,000
Depreciaciones	\$ 9,302
Energía Eléctrica	\$ 4,125
Consumo de Agua	\$ 2,790
Cuotas y Suscripciones	<u>\$ 2,850</u>
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b><u>\$ 931,011</u></b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>\$ 527,893</u></b>