Informe Ejecutivo para los directores de la APF.

Resumen Financiero

1. **Saldo en cuentas:**
    - **Saldo al 31 de diciembre de 2023:** $376.087.822.-
    - **Saldo al 31 de diciembre de 2024:** $384.258.810.-
      Incremento neto: $8.170.988.-
2. **Ingresos totales en el año 2024:** $64.695.320.-
    - **Cuotas de socios:** $49.525.000.- (76.7% del total).
    - **Actividades recreativas:** $13.022.800.- (20.1% del total).
    - **Otros ingresos:** $2.147.520.- (3.2% del total).
3. **Egresos totales en el año 2024:** $77.411.869.-
    - **Egresos MO (Mano de Obra):** $12.401.228.- (16% del total).
    - **Actividades recreativas:** $16.888.837.- (21.8% del total).
    - **Operación:** $4.377.671.- (5.7% del total).
    - **Celebraciones varias:** $985.491.- (1.3% del total).
    - **Propósito APF:** $40.091.940.- (51.8% del total).
    - **Otros egresos varios:** $2.666.702.- (3.4% del total).

Análisis Financiero

- El saldo en cuentas mostró un crecimiento moderado entre los años 2023 y 2024 (+2.17%).
- Los ingresos relevantes para el crecimiento entre los años 2023 y 2024 provienen de los instrumentos financieros como depósitos a plazo y fondos mutuos en los que se mantienen los saldos (5.84%).
- Los ingresos principales provienen de las cuotas de socios (76.7%), mientras que las actividades recreativas y otros ingresos representan una proporción menor.
- Los egresos están dominados por el rubro "Propósito APF" (51.8%), seguido por actividades recreativas y mano de obra.

SALDO EN CUENTAS APF AL 31-12-2023	**$**	**376.087.822**	
SALDO EN CUENTAS APF AL 31-12-2024	**$384.258.810**		
TOTAL INGRESOS APF AÑO 2024	**$**	**64.695.320**	
TOTAL EGRESOS APF AÑO 2024	**$**	**77.411.869**	
		83,57%	
EGRESOS MO APF	$	12.401.228	
EGRESOS ACT. RECREATIVAS APF	$	16.888.837	
EGRESOS OPERACIÓN APF	$	4.377.671	
EGRESOS CELEBRACIONES VARIAS APF	$	985.491	
EGRESOS PROPÓSITO APF	$	40.091.940	
OTROS EGRESOS VARIOS APF	$	2.666.702	
TOTAL	**$**	**77.411.869**	
INGRESOS CUOTAS SOCIOS APF	$	49.525.000	**67,67%**
INGRESOS ACT. RECREATIVAS APF	$	13.022.800	
OTROS INGRESOS APF	$	2.147.520	
TOTAL	**$**	**64.695.320**	

Conclusiones y Recomendaciones

1. **Déficit Operativo:** Los egresos superaron los ingresos en el año 2024 por un monto de **$*12.716.549*.** Es necesario evaluar ajustes para equilibrar el presupuesto.
2. **Optimización de Egresos:**
    - Revisar la asignación al rubro "Propósito APF" para garantizar su alineación con objetivos estratégicos.
    - Considerar estrategias para reducir costos en actividades recreativas y operación.
3. **Incremento en Ingresos:**
    - Diseñar campañas para aumentar la participación de socios y generar mayores ingresos por cuotas.
    - Expandir las actividades recreativas con potencial de generación de ingresos.

Saludos cordiales

Germán Vera Aguilera

Director Tesorero APF.