Informe Ejecutivo de la APF.

Resumen Financiero

1. **Saldo en cuentas:**
    - **Saldo al 31 de diciembre de 2024:** $384.258.810.-
    - **Saldo al 31 de diciembre de 2025:** $389.753.426.-
      Incremento neto: $5.494.616.-
2. **Ingresos totales en el año 2025:** $68.683.166.-
    - **Cuotas de socios:** $56.593.620.- (82.4% del total).
    - **Actividades recreativas:** $11.830.000.- (17.2% del total).
    - **Otros ingresos:** $259.546.- (0.4% del total).
3. **Egresos totales en el año 2025:** $82.971.336.-
    - **Egresos MO (Mano de Obra):** $12.975.628.- (15.6% del total).
    - **Actividades recreativas:** $12.995.482.- (15.7% del total).
    - **Operación:** $5.296.829.- (6.4% del total).
    - **Celebraciones varias:** $899.451- (1.1% del total).
    - **Propósito APF:** $49.503.916.- (59.7% del total).
    - **Otros egresos varios:** $1.300.030.- (1.6% del total).

Análisis Financiero

- El saldo en cuentas mostró un crecimiento bajo entre los años 2024 y 2025 (+1.41%).
- Los ingresos relevantes para el crecimiento entre los años 2024 y 2025 siguen provienendo de los instrumentos financieros como depósitos a plazo y fondos mutuos en los que se mantienen los saldos (4.77%).
- Los ingresos principales provienen de las cuotas de socios (82.4%), mientras que las actividades recreativas y otros ingresos representan una proporción menor.
- Los egresos están dominados por el rubro "Propósito APF" (59.7%), seguido por actividades recreativas y mano de obra.

SALDO EN CUENTAS APF AL 31-12-2024	**$ 384.258.810**	
SALDO EN CUENTAS APF AL 31-12-2025	**$389.753.426**	
TOTAL INGRESOS APF AÑO 2025	**$ 68.683.166**	
TOTAL EGRESOS APF AÑO 2025	**$ 82.971.336**	
	20,80%	
EGRESOS MO APF	$ 12.975.628	15,6%
EGRESOS ACT. RECREATIVAS APF	$ 12.995.482	15,7%
EGRESOS OPERACIÓN APF	$ 5.296.829	6,4%
EGRESOS CELEBRACIONES VARIAS APF	$ 899.451	1,1%
EGRESOS PROPÓSITO APF	$ 49.503.916	59,7%
OTROS EGRESOS VARIOS APF	$ 1.300.030	1,6%
TOTAL	**$ 82.971.336**	100,0%
INGRESOS CUOTAS SOCIOS APF	$ 56.593.620	82,4%
INGRESOS ACT. RECREATIVAS APF	$ 11.830.000	17,2%
OTROS INGRESOS APF	$ 259.546	0,4%
TOTAL	**$ 68.683.166**	100,0%

Conclusiones y Recomendaciones

1. **Déficit Operativo:** Los egresos superaron los ingresos en el año 2025 por un monto de ***$14.288.170*****.** Es necesario continuar con ajustes para equilibrar el presupuesto.
2. **Optimización de Egresos:**
    - Revisar la asignación al rubro "Propósito APF" para garantizar su alineación con objetivos estratégicos.
    - Mantener 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.