

CEA-HOW, Inc.

Informe del

Tesorero octubre

2025

Resumen ejecutivo

Nueve meses que terminan el 30 de septiembre de 2025 frente a nueve meses que terminan el 30 de septiembre de 2024

El beneficio neto se genera por ingresos brutos [entradas], menos gastos [salidas]. Cuando el beneficio neto es positivo, eso representa un beneficio para la organización; Cuando el beneficio neto es negativo, eso representa una pérdida. Durante los primeros nueve meses (enero – septiembre) de 2025, CEA-HOW, Inc. generó una pérdida neta de (30.638 dólares) frente a una pérdida neta de (8.334 dólares) en el periodo equivalente de 2024, con una disminución de 22.302 dólares interanuales.

Cabe destacar que hubo tres eventos puntuales que afectaron la comparabilidad. El ingreso neto del año pasado incluyó una generosa donación única de 10.000 dólares. Y, los gastos operativos de este año incluyeron 12.182 dólares en una renovación no recurrente y muy necesaria del sitio web (los gastos continúan a lo largo del año), y una revisión financiera externa no recurrente. Ajustar por estos sucesos puntuales habría resultado en una pérdida de (18.456 dólares) para el año de 2025 frente a una pérdida de (18.334 dólares) para el año de 2024. Al ajustar por sucesos puntuales, CEA-HOW muestra una pérdida estable en los dos años, aunque sigue siendo una pérdida significativa.

El beneficio o pérdidas de nuestra organización está impulsado por las Contribuciones como fuente principal de ingresos, compensadas por los Gastos de Operación como la partida principal de gastos. La venta de literatura y la Conferencia/Convención combinada no son centros de lucro por diseño. Es decir, los ingresos de la convención cubren el coste de celebrar la conferencia y los precios de la literatura están destinados a cubrir los costes de impresión, envío y manipulación. Por lo tanto, ambos generan un beneficio modesto a lo largo de un año. Por tanto, en cualquier periodo a medio o largo plazo, las contribuciones deben ser mayores que los gastos de operación (los periodos a corto plazo tienen mayor variabilidad y, por tanto, pueden tolerar y no necesariamente pérdidas por periodo).

En el periodo actual, las contribuciones disminuyeron en \$6,163, o un 7,5%. De nuevo, restando la contribución única de 10.000 dólares en 2024, la línea de Contribuciones creció, en términos normalizados, en 3.837 dólares o un 5%.

Los gastos operativos consisten principalmente en la nómina de nuestro personal mínimo de oficina a tiempo parcial y el alquiler de una pequeña oficina para mantener a la organización. Los gastos operativos en el periodo acumulado de septiembre de 2025 aumentaron un 13% interanual, debido a la renovación del sitio web y a una revisión financiera externa no recurrente.

Resumiendo la relación actual entre Contribuciones y Gastos de Operación, las contribuciones de 75.859 dólares quedaron significativamente por debajo de los Gastos de Operación de 118.870 dólares. Por lo tanto, no estamos en cumplimiento con la primera cláusula de la Tradición Siete, que establece que todo ~~WSO~~ WSO seguirá ideando formas de impulsar las contribuciones y gestionar los gastos, pero la Beca debe actuar en última instancia para que CEA-HOW llegue al compulsivo comedor que aún sufre.

Además, a fecha de 30 de septiembre de 2025, CEA-HOW, Inc. tenía 175.373 dólares en activos, por debajo de los 211.974 dólares del mismo periodo en 2024. De esos, los activos en efectivo tras deducir las colecciones de la Convención Early Bird que se utilizarán para cubrir los gastos de la Convención 2026, CEA-HOW, Inc. tiene 120.725 dólares en efectivo. Con nuestra Reserva Prudente fijada en 9 meses de gastos operativos o 124.332 dólares, ahora estamos utilizando la Reserva Prudente para financiar las operaciones actuales. Suponiendo que CEA-HOW Inc. continúe con una pérdida de unos 20.000 dólares al año, la Reserva Prudente se agotará en unos 6 años.

Respetuosamente,

Carolyn P., Tesorera Interina

Profit and Loss – January-September 2025 vs 2024

Overall

	Jan - Sept 25	Jan - Sept 24	\$ Change	% Change
Total Income	\$ 171,350	\$ 183,917	\$ (12,567)	-6.8%
Total Expense (1)	\$ 201,989	\$ 192,251	\$ 9,738	5.1%
Net Income	\$ (30,638)	\$ (8,334)	\$ (22,305)	267.6%

Gross Income by Class

	Jan - Sept 25	Jan - Sept 24	\$ Change	% Change
Contributions	\$ 75,859	\$ 82,022	\$ (6,163)	-7.5%
Conference	\$ 4,850	\$ 4,350	\$ 500	11.5%
Convention	\$ 76,798	\$ 80,213	\$ (3,415)	-4.3%
Operations	\$ 9	\$ 17	\$ (8)	-48.7%
Literature	\$ 13,834	\$ 17,315	\$ (3,480)	-20.1%
Total Gross Income	\$ 171,350	\$ 183,917	\$ (12,567)	-6.8%

Expenses by Class

	Jan - Sept 25	Jan - Sept 24	\$ Change	% Change
Contributions	\$ 1,262	\$ 1,296	\$ (34)	-2.6%
Conference	\$ 25,912	\$ 23,834	\$ 2,078	0.0%
Convention	\$ 51,104	\$ 55,454	\$ (4,351)	-7.8%
Literature (1)	\$ 4,841	\$ 6,465	\$ (1,624)	-25.1%
Operations	\$ 118,870	\$ 105,202	\$ 13,668	13.0%
Total Expenses	\$ 201,989	\$ 192,251	\$ 9,738	5.1%

Net Income by Class

	Jan - Sept 25	Jan - Sept 24	\$ Change	% Change
Contributions	\$ 74,598	\$ 80,727	\$ (6,129)	-7.6%
Conference	\$ (21,062)	\$ (19,484)	\$ (1,578)	0.0%
Convention	\$ 25,694	\$ 24,759	\$ 935	3.8%
Literature	\$ 8,993	\$ 10,850	\$ (1,857)	-17.1%
Operations	\$ (118,861)	\$ (105,185)	\$ (13,676)	13.0%
Net Income	\$ (30,638)	\$ (8,334)	\$ (22,305)	267.6%

(1) Includes cost of goods sold

	TOTAL		TOTAL	
	Jan - Sept 25	Jan - Sept 24	\$ Change	% Change
Contribution Income				
In Memory of/Honor of	\$ -	\$ 125	\$ (125)	-100.0%
Intergroup	\$ 25,448	\$ 34,347	\$ (8,898)	-25.9%
Area	\$ 13,000	\$ 505	\$ 12,495	2474.3%
Online Recurring	\$ 16,430	\$ 19,092	\$ (2,662)	-13.9%
Gratitude & 7th Trad Contr	\$ 20,981	\$ 27,953	\$ (6,972)	-24.9%
Total Contributions Income	\$ 75,859	\$ 82,022	\$ (6,163)	-7.5%

(1) 2024 includes one time gift of \$10,000

Literature

	Electronic Literature			Printed Literature			Total Literature			
	Jan - Sept 25	Jan - Sept 24	\$ Change	Jan - Sept 25	Jan - Sept 24	\$ Change	Jan - Sept 25	Jan - Sept 24	\$ Change	\$ Change
Literature										
English Literature	\$ 998	\$ 1,514	\$ (516)	\$ 8,753	\$ 12,233	\$ (3,480)	\$ 9,751	\$ 13,746	\$ (3,995)	-29.1%
Spanish Literature	\$ 12	\$ -	\$ 12	\$ 2,194	\$ 1,710	\$ 484	\$ 2,206	\$ 1,710	\$ 496	29.0%
Total Literature	\$ 1,010	\$ 1,514	\$ (504)	\$ 10,947	\$ 13,942	\$ (2,995)	\$ 11,957	\$ 15,456	\$ (3,499)	-22.6%
Shipping Income	\$ -	\$ 2	\$ (2)	\$ 1,877	\$ 1,859	\$ 18	\$ 1,877	\$ 1,859	\$ 18	1.0%
Total Income	\$ 1,010	\$ 1,516	\$ (506)	\$ 12,824	\$ 15,801	\$ (2,977)	\$ 13,834	\$ 17,315	\$ (3,480)	-20.1%
COGS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,646	\$ 3,688	\$ (1,042)	\$ 2,646	\$ 3,688	\$ (1,042)	-28.3%
Gross Profit										
Expenses										
Shipping Expense	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,726	\$ 1,714	\$ 12	\$ 1,726	\$ 1,714	\$ 12	0.7%
PayPal Fees	\$ 48	\$ 110	\$ (62)	\$ 233	\$ 380	\$ (147)	\$ 281	\$ 490	\$ (209)	-42.6%
Office Supplies	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 188	\$ 573	\$ (385)	\$ 188	\$ 573	\$ (385)	-67.2%
Total Expense	\$ 48	\$ 110	\$ (62)	\$ 2,147	\$ 2,667	\$ (520)	\$ 2,195	\$ 2,777	\$ (582)	-21.0%
Net Income	\$ 962	\$ 1,406	\$ (444)	\$ 8,032	\$ 9,446	\$ (1,415)	\$ 8,993	\$ 10,850	\$ (1,857)	-17.1%

Operating Expenses

	Jan - Sept 25	Jan - Sept 24	\$ Change	% Change
			\$ -	---
Total 705 - WSO Board Travel/Hotel	\$ 1,313	\$ 834	\$ 479	---
706 - Web Hosting Expenses	\$ 182	\$ 182	\$ 0	0%
730 Other	\$ -	\$ -	\$ -	---
902 - Rent	\$ 9,900	\$ 9,900	\$ -	0%
903 - Janitorial Services	\$ 450	\$ 450	\$ -	0%
904 - Bank Service Charges	\$ 142	\$ 142	\$ (1)	0%
905 - Merchant Fees (PayPal)	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Total 906 - Employee Expenses	\$ 74,255	\$ 73,853	\$ 402	1%
908 - Office Supplies & Expenses	\$ 2,965	\$ 3,847	\$ (882)	-23%
910 - Insurance	\$ 2,689	\$ 1,870	\$ 820	---
915 - Telephone	\$ 1,619	\$ 1,532	\$ 86	6%
917 - Tax and Filing Fees	\$ -	\$ 725	\$ (725)	0%
932 - Accounting Fees	\$ 10,872	\$ 8,862	\$ 2,010	0%
935 - Website Update and Maint	\$ 14,402	\$ 2,935	\$ 11,466	391%
Other Professional	\$ -	\$ -	\$ -	
940 & 802- Postage & Shipping Exp	\$ 82	\$ 69	\$ 14	20%
945 - Depreciation Expense	\$ -	\$ -		
Total Operations	\$ 118,870	\$ 105,202	\$ 13,668	13.0%
	\$ -	\$ -		

Balance Sheet

	Sep 30, 25	Sep 30, 24	\$ Change
ASSETS			
Current Assets			
Checking/Savings			
100 · WF Social Media Checking A/C	1,356.92	3,164.00	-1,807.08
101 · WF Business Checking A/C...3620	4,127.91	8,269.05	-4,141.14
102 · WF Saving HYield-5530-over/sho			
102.2 Convention Fund			
Convention Pymt Plan	0.00	599.36	-599.36
102.2 Convention Fund - Other	241.15	0.00	241.15
Total 102.2 Convention Fund	241.15	599.36	-358.21
102.1 · Prudent Reserve per Policy	124,332.00	67,317.55	57,014.45
102 · WF Saving HYield-5530-over/sho - Other	-13,484.86	79,873.39	-93,358.25
Total 102 · WF Saving HYield-5530-over/sho	111,088.29	147,790.30	-36,702.01
103 · PayPal Online Savings Account	4,151.90	3,180.33	971.57
105 · PayPal Convention Account	12,162.98	38,073.31	-25,910.33
Total Checking/Savings	132,888.00	200,476.99	-67,588.99
Accounts Receivable			
130 · Accounts Receivable	1,390.52	1,277.24	113.28
Total Accounts Receivable	1,390.52	1,277.24	113.28
Other Current Assets			
140 · Literature Inventory	5,481.03	5,819.88	-338.85
141 · e-Lierature Inventory	182.50	127.50	55.00
142 · Specialty Items Inventory	20.00	20.00	0.00
150 · Undeposited Funds	6,357.53	302.00	6,055.53
Total Other Current Assets	12,041.06	6,269.38	5,771.68
Total Current Assets	146,319.58	208,023.61	-61,704.03
Other Assets			
114 · Prepaid Rent & Security Deposit	1,600.00	1,600.00	0.00
115 · Prepaid Conference & Convention			
Prepaid BoD	6,650.00	0.00	6,650.00
Prepaid Hotel	18,452.40	0.00	18,452.40
Total 115 · Prepaid Conference & Convention	25,102.40	0.00	25,102.40
116 · AMORTIZATION Meeting Finder			
117 · Amortization Meeting Finder DEP	-2,286.38	-2,286.38	0.00
116 · AMORTIZATION Meeting Finder - Other	4,637.76	4,637.76	0.00
Total 116 · AMORTIZATION Meeting Finder	2,351.38	2,351.38	0.00
Total Other Assets	29,053.78	3,951.38	25,102.40
TOTAL ASSETS	175,373.36	211,974.99	-36,601.63
LIABILITIES & EQUITY			
Liabilities			
Current Liabilities			
Accounts Payable			
200 · Accounts Payable	107.36	107.36	0.00
Total Accounts Payable	107.36	107.36	0.00
Credit Cards			
220 · Wells Fargo Visa A/C	51.05	887.79	-836.74
226 · Stamps.com Account	61.35	30.69	30.66
Total Credit Cards	112.40	918.48	-806.08
Other Current Liabilities			
230 · Federal Payroll Liabilities	1,899.25	1,978.41	-79.16
235 · State Payroll Liabilities	828.24	921.03	-92.79
237 · Worker's Compensation Insurance	0.00	325.47	-325.47
250 · Sales Tax Payable	1,221.92	397.60	824.32
315 · Conference&Convention Accrued			
315.1 · Regis. Package Installment EB	7,981.32	0.00	7,981.32
315.2 · Regis. Package Full Pay	4,835.78	13,464.40	-8,628.62
315.3 · Eventbrite and PAYPAL FEES	-558.70	0.00	-558.70
315.4 · Registration by CHECKS	2,114.74	362.52	1,752.22
315 · Conference&Convention Accrued - Other	-206.20	-2,357.05	2,150.85
Total 315 · Conference&Convention Accrued	14,166.94	11,469.87	2,697.07
Total Other Current Liabilities	18,116.35	15,092.38	3,023.97
Total Current Liabilities	18,336.11	16,118.22	2,217.89
Total Liabilities	18,336.11	16,118.22	2,217.89
Equity			
302 · Retained Earnings	187,673.40	204,188.39	-16,514.99
Net Income	-30,638.45	-8,333.92	-22,304.53
Total Equity	157,034.95	195,854.47	-38,819.52
TOTAL LIABILITIES & EQUITY	175,371.06	211,972.69	-36,601.63

Contributions by Intergroup

	<u>Jan - Sep 25</u>		<u>Jan - Sep 25</u>
10001 - UNAFFILIATED GROUPS	232.00	90117 - PUGET SOUND CEA-HOW	0.00
60000 - RETAIL LITERATURE FROM PAYPAL	0.00	90117 - PUGET SOUND CEA-HOW INTERGROUP	0.00
60050 - RETAIL E-LITERATURE FROM PAYPAL	0.00	90119 - DALLAS FORT WORTH IG CEA HOW	583.45
60060 - RETAIL LITERATURE FROM CONVENTION	0.00	90122 - MICHIANA INTERGROUP	0.00
70000 - GRATITUDE MONTH PAYPAL	4,904.15	90123 - CEA HOW SAN FERNANDO VALLEY IG	4,093.15
70010 - GRATITUDE MONTH CHECK	618.00	90124 - MONTEREY BAY AREA INTERGROUP	0.00
70015 - PAYPAL INDIVIDUAL RECURRING DONA	17,104.01	90125 - NORTH TEXAS INTERGROUP	0.00
70020 - PAYPAL GENERAL INDIVIDUA DONATION	3,924.29	90126 - CEA HOW OKLAHOMA INTERGROUP	25.50
70025 - ZELLE GENERAL INDIVIDUAL DONATION	2,546.00	90127 - NETHERLANDS INTERGROUP	0.00
70026 - CASH APP GENERAL DONATION	42.00	90129 - PERT WESTERN AUSTRALIA INTERGROUP	0.00
70027 - VENMO GENERAL DONATION	40.00	90130 - RIO RECOVERY OF NEW MEXICO IG	604.08
70030 - CHECK GENERAL INDIVIDUAL DONATION	3,682.50	90131 - INTERMOUNTAIN INTERGROUP	0.00
70035 - IN HONOR MEMORY OF	0.00	90132 - UNITED KINDOM (UK) INTERGROUP	0.00
70060 - CONVENTION		90134 - SAN BERNARDINO/RIVERSIDE COUNTIES	179.05
EBPP-2	0.00	90135 - PENNSYLVANIA INTERGROUP	19.25
70060 - CONVENTION - Other	50.00	90136 - TIDEWATER VIRGINIA INTERGROUP	0.00
Total 70060 - CONVENTION	<u>50.00</u>	90137 - NO. CA CENTRAL COASTAL INTERGROUP	125.00
80001 - AREA 1	8,000.00	90139 - CEA HOW LOS ANGELES INTERGROUP	5,818.35
80002 - AREA 2	5,000.00	90140 - CEA HOW PHONE BRIDGE INTERGROUP	9,417.12
80009 - AREA 9 CANADA - NO INTERGROUP	0.00	90141 - GREAT LAKES CEA-HOW INTERGROUP	0.00
80010 - AREA 10	0.00	90142 - CEA-HOW NORTHERN COLORADO IG	330.00
90099 - SOUTHERN CALIFORNIA INTERGROUP	1,828.41	90143 - CEA HOW 1st IG HISPANIC OFARIZONA	0.00
90101 - CEA-HOW SAN DIEGO COUNTY IG	589.26	90144 - SPANISH PHONE BRIDGE INTERGROUP	1,666.37
90102 - NW CEA HOW INTERGROUP	100.00	90145 - UTAH CEA-HOW INTERGROUP	684.90
90103 - CEA-HOW HAWAII IG	0.00	90146 - BUGAMBILIAS GUANAJUATO	621.56
90104 - CEA-HOW LAS VEGAS INTERGROUP	1,421.05	90147 - GREATER KANSAS CITY AREA IG	0.00
90106 - S. FLORIDA INTERGROUP CEA-HOW	0.00	90148 - ARIZONA CEA-HOW INTERGROUP	175.00
90107 - HOW IT WORKS OF CENTREAL COST	0.00	90149 - SIERRA NEVADA INTERGORUP	235.00
90108 - CEA HOW ISRAEL INTERGROUP	0.00	90150 - IG ELECTRONICO EN ESPANOL	291.85
90110 - CEA HOW MEXICO INTERGROUP	0.00	90151 - ELECTRONIC IG ENGLISH	265.18
90111 - VENTURA TRI COUNTIES INTERGROUP	0.00	90152 - UK AND EUROPE INTERGROUP	0.00
90113 - AUSTRALIA INTERGROUP	0.00	90153 - ELETRONIC INTERGROUP SPANISH	373.00
90114 - GREATER SACRAMENTO INTERGROUP	0.00	Accounting	0.00
90115 - CEA HOW OF GREATER NEW YORK IG	225.00	Accounting	0.00
		TOTAL	<u>75,814.48</u>