

A

Resumen de los estados financieros

La Asociación cerró 2018 con un balance positivo en sus finanzas y una opinión favorable por parte de los auditores externos. El total de ingresos fue de US\$215.922 (1,2% superior a 2017) y el de gastos fue de US\$205.705 (9,2% superior a 2017) resultando en un ingreso neto de US\$10.217. Este monto será incorporado a las reservas de la Asociación.

El principal cambio en los gastos responde al costo de la reunión con las Filiales realizada en Panamá entre el 8 y el 11 de abril de 2018. Asimismo, se registró un aumento del 5,3% en los gastos relacionados con actividades en beneficio de los miembros, tanto en la sede como en los países

donde existen Filiales de la Asociación. Por otra parte, se registró una disminución del 40% en el rubro de publicaciones porque los gastos del Informe Anual estuvieron a cargo del BID. Por otra parte, hubo menores gastos relacionados con la administración de la página web y una disminución en las donaciones para casos de desastres naturales.

La Asociación continúa invirtiendo los fondos de manera prudente en Certificados de Depósito en la Cooperativa de Crédito del BID-CII. En resumen, la situación financiera de la Asociación se mantiene sólida.

Estados financieros



ARLEEN TRUNDY, CPA, LLC
540 UTTERBACK STORE ROAD
GREAT FALLS, VA 22066

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Directorio de la
Asociación de Jubilados del
Banco Interamericano de Desarrollo

Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo (una entidad sin fines de lucro), que comprenden el estado de activos, pasivos y activos netos-contabilidad de caja al 31 de diciembre de 2018, y los estados conexos de ingresos y gastos y activos netos-contabilidad de caja para el ejercicio finalizado en esa fecha, y las notas conexas de los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración acerca de los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación fidedigna de estos estados financieros de conformidad con el sistema de contabilidad de caja descrito en la Nota 1; ello comprende determinar que el sistema de contabilidad de caja es una base aceptable para la preparación de los estados financieros en las circunstancias del caso. La Administración también es responsable del diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos pertinentes para la preparación y presentación fidedigna de estados financieros que estén libres de errores materiales debidos a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad radica en expresar un dictamen acerca de dichos estados financieros fundamentado en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América. Dichas normas exigen que planifiquemos y llevemos a cabo la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría comprende procedimientos dirigidos a obtener pruebas de auditoría acerca de los montos y declaraciones que aparecen en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del criterio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de errores materiales en los estados financieros ya sea por fraude o por error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, el auditor considera los controles internos concernientes a la preparación y presentación fidedigna de los estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados para las circunstancias, pero no con el objeto de pronunciarse acerca de la eficacia de los controles internos de la entidad. En consecuencia, no nos pronunciamos al respecto. Una auditoría también incluye evaluar lo adecuado de las políticas de contabilidad aplicadas y lo razonable de las estimaciones contables importantes efectuadas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que las pruebas de auditoría que hemos obtenido son suficientes y adecuadas para fundamentar nuestro dictamen de auditoría.

Dictamen

Consideramos que los estados financieros antedichos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, los activos, los pasivos y el patrimonio de la Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo al 31 de diciembre de 2018, y sus ingresos y gastos y cambios en activos netos para el ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con el sistema de contabilidad de caja descrito en la Nota 1.

Base de contabilidad

Remitimos su atención a la Nota 1 de los estados financieros, que describe la base de contabilidad. Los estados financieros están preparados según el sistema de contabilidad de caja, que es una base de contabilidad distinta de los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. Nuestro dictamen no se modifica con respecto a ese tema.

 CPA LLC

Arleen Trundy, CPA
Great Falls, Virginia
11 de febrero de 2019

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2018

La Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo (la Compañía) fue constituida el 15 de septiembre de 1992 de conformidad con las leyes del Distrito de Columbia. La Compañía representa los derechos e intereses de sus miembros ante el Banco Interamericano de Desarrollo.

Impuesto a la renta

En estos estados financieros no se ha incluido ninguna provisión ni beneficio para el impuesto a la renta, pues la Compañía es una entidad sin fines de lucro. Sus declaraciones de impuestos correspondientes a los ejercicios 2014, 2015 y 2016 siguen abiertas para su auditoría por parte del Servicio Nacional de Impuestos de los Estados Unidos (Internal Revenue Service). La Compañía no ha recibido ninguna notificación de auditoría inminente.

Efectivo y valores realizables

A efectos de los estados de flujos de Caja,

la Asociación considera que todos los instrumentos de deuda muy líquidos adquiridos con un vencimiento de tres meses o menos son valores realizables.

Nota 1

Los estados financieros están preparados según el sistema de contabilidad de caja. Por lo cual los gastos no pagados y el ingreso no depositado no se registran en dichos estados financieros.

Nota 2 – Concentración de riesgo crediticio

La Asociación mantiene su cuenta de Caja en una institución financiera. Los saldos en efectivo están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation por hasta US\$250.000 en cada institución. Al 31 de diciembre de 2018, la parte no asegurada de los saldos en efectivo mantenidos en esa institución financiera era de US\$224.958.

La Asociación cerró 2018 con un balance positivo en sus finanzas y una opinión favorable por parte de los auditores externos.

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 (en US\$)

	2018	2017
Activos	506.025	495.806
Activos Corrientes		
Cuenta Corriente/Ahorros		
Capital de Trabajo - Bancos	19.852	60.584
IDBFCU - Cuenta Corriente	16.628	26.731
IDBFCU - Tarjeta de Débito-corriente	853	1.274
IDBFCU - Tarjeta de Débito-ahorros	73	61
IDBFCU - Cuenta Ahorros	2.238	32.458
Caja Chica	60	60
Activos en Certificados de Depósito		
IDBFCU - Certificados de Depósito	474.958	423.304
Fondos Restringidos - Bancos	11.216	11.918
Argentina	410	570
Bolivia	50	50
Brasil	707	678
Chile	457	453
Colombia	259	329
Costa Rica	240	270
Ecuador	842	479
El Salvador	485	602
Florida	4.005	4.521
Guatemala	1.021	710
Nicaragua	266	158
Panamá	729	338
Paraguay	86	91
Perú	1.541	1.829
Uruguay	117	840
Patrimonio y Pasivos	506.025	495.806
Patrimonio	506.025	488.018
Reserva Operacional	426.514	426.514
Reserva No Restringida	69.294	36.347
Ingresos Netos	10.217	25.157
Pasivos		
Donaciones a Filiales	—	7.788

Nota: Los montos del 2017 se han ajustado para tener en cuenta las entradas y salidas de donaciones de terceros.

INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES

Enero a diciembre de 2018 y 2017 (en US\$)

	2018	2017
Ingresos	215.922	213.469
Contribucion BID	166.163	164.000
Contribucion de los Socios	47.375	46.932
Aportes en Efectivo	122	50
Deducciones de las pensiones	47.253	46.882
Reservas - Intereses Devengados	2.384	2.537
Certificados de Depósito, IDBFCU	1.654	1.218
Otros Intereses (Ctas en Bancos)	730	1.319
Gastos	205.705	188.312
Gastos Administrativos	141.051	136.077
Servicios de Auditoría	3.500	3.500
Cargos Bancarios y Otros	165	200
Comunicaciones	195	73
Servicios de Consultoría de Apoyo	129.149	125.136
Licencia Distrito de Columbia	309	299
Seguro Profesional	1.438	1.363
Suministros de Oficina	1.056	1.038
Estacionamiento	4.440	4.400
Franqueo Postal	45	7
Gastos Representación	254	—
Preparación Declaración de Impuesto	500	—
Transporte	—	61
Reuniones y Donaciones	39.753	23.121
Asamblea Annual	6.952	7.697
Premios	1.500	1.000
Donaciones (Desastres)	1.150	13.000
Gastos Elecciones	1.343	1.424
Reuniones Internacionales Filiales	28.808	—
Actividades de los Socios	17.348	16.467
Gastos de las Filiales	8.479	8.000
Argentina	1.200	600
Bolivia	—	632
Brasil	713	330
Chile	981	892
Colombia	540	881
Costa Rica	286	251
Ecuador	—	500
El Salvador	400	108
Florida	531	3.173
Panamá	1.246	100
Paraguay	207	207
Perú	910	—
Uruguay	1.465	326
Eventos en la Sede	8.869	8.467
Gastos de Publicación	7.553	12.647
Boletín	797	330
Publicaciones - Traducciones	2.898	2.791
Gastos Página Web	784	2.526
Proyectos Página Web	3.074	7.000
Ingreso Neto	10.217	25.157

Nota: Las cifras del 2017 han sido ajustadas para considerar los ingresos y egresos de donaciones de terceros.