

# A

## Resumen de los estados financieros

La Asociación de Jubilados cerró 2019 con un balance positivo en sus finanzas y una opinión favorable por parte de los auditores externos. El total de ingresos fue de US\$226.501 (4,9% superior a 2018) y el de gastos fue de US\$219.854 (6,9% superior a 2018) resultando en un ingreso neto de US\$6.647. Este monto se incorporó a las reservas de la Asociación.

El principal cambio en los gastos responde a la contratación de una coordinadora como empleada de la Asociación, gasto parcialmente compensado por una disminución en los gastos de consultoría,

y al mayor costo del rubro “Publicaciones” que incluye la producción del rediseñado Informe Anual y las mejoras a la página de web de la Asociación. Por otra parte, se registró un aumento en los gastos relacionados con la Asamblea Anual de la Asociación.

La Asociación continúa invirtiendo los fondos de manera prudente en Certificados de Depósito en la cooperativa de crédito del BID, IDB Global. En resumen, la situación financiera de la Asociación sigue siendo sólida.

# Estados financieros

## 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-valores de caja al 31 de diciembre de 2019, y los estados conexos de ingresos y egresos y activos netos-valores 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 en valores de caja descrito en la Nota 1; ello comprende determinar que el sistema de contabilidad en valores 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 implantación y el mantenimiento de controles internos pertinentes para la preparación y presentación fidedigna de estados financieros que estén libres de errores manifiestos 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 manifiestos.

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 manifiestos 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 adecuada de los estados financieros por parte de la entidad, 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 incluye, asimismo, evaluar lo adecuado de las políticas de contabilidad aplicadas y lo razonable de las estimaciones de contabilidad 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 2019, 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 valores de caja descrito en la Nota 1.

### **Sistema de contabilidad**

Llamamos la atención sobre la Nota 1 de los estados financieros, que describe el sistema de contabilidad. Los estados financieros están preparados según el sistema de contabilidad de valores de caja, que es un sistema distinto de contabilidad que 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  
18 de febrero de 2020

# NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

## 31 de diciembre de 2019

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 impuesto a la renta, pues la Compañía es una entidad sin fines de lucro. Sus declaraciones de impuestos correspondientes a los ejercicios 2016, 2017 y 2018 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 de alta liquidez 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 valores 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 efectivo en una institución financiera. Los saldos en efectivo están asegurados por la National Credit Union Association por hasta US\$250.000 en cada institución. Ocasionalmente, estos balances pueden exceder el límite de seguro federal; sin embargo, la Asociación no ha experimentado pérdidas con respecto a sus balances en exceso del seguro proporcionado por el gobierno. La Asociación estima que no existe un riesgo significativo de concentración de riesgo crediticio con respecto a estos balances al 31 de diciembre de 2019.

# BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 (en US\$)

	2019	2018
<b>Activos</b>	<b>512.427</b>	<b>506.025</b>
Activos Corrientes		
Cuenta Corriente/Ahorros		
Capital de Trabajo - Bancos	199.415	19.852
IDBFCU - Cuenta Corriente	34.552	16.628
IDBFCU - Tarjeta de Débito-corriente	2.259	853
IDBFCU - Tarjeta de Débito-ahorros	85	73
IDBFCU - Cuenta Ahorros	162.459	2.238
Caja Chica	60	60
Activos en Certificados de Depósito		
IDBFCU - Certificados de Depósito	301.862	474.958
Fondos Restringidos - Bancos	11.151	11.216
Argentina	497	410
Bolivia	51	50
Brasil	478	707
Chile	714	457
Colombia	336	259
Costa Rica	251	240
Ecuador	1.181	842
El Salvador	536	485
Florida	2.187	4.005
Guatemala	1.279	1.021
Nicaragua	409	266
Panamá	746	729
Paraguay	54	86
Perú	1.944	1.541
Uruguay	488	117
<b>Patrimonio</b>	<b>512.427</b>	<b>506.025</b>
Patrimonio	512.427	506.025
Reserva Operacional	426.514	426.514
Reserva No Restringida	79.266	69.294
Ingresos Netos	6.647	10.217

# INGRESOS Y GASTOS CORRIENTES

Enero a diciembre de 2019 y 2018 (en US\$)

	2019	2018
<b>Ingresos</b>	<b>226.501</b>	<b>215.922</b>
Contribución BID	168.763	166.163
Contribución de los Socios	52.494	47.375
Aportes en Efectivo	105	122
Deducciones de las Pensiones	52.389	47.253
Reservas - Intereses Devengados	5.244	2.384
Certificados de Depósito, IDBFCU	4.718	1.654
Otros Intereses (Ctas en Bancos)	526	730
<b>Gastos</b>	<b>219.854</b>	<b>205.705</b>
Gastos Administrativos	160.667	141.051
Servicios de Auditoría	3.500	3.500
Preparación Declaración de Impuestos	500	500
Cargos Bancarios y Otros	77	165
Comunicaciones	573	195
Servicios de Consultoría de Apoyo	59.777	129.149
Licencia Distrito de Columbia	319	309
Seguro Profesional	1.519	1.438
Gastos Legales	1.125	0
Suministros de Oficina	2.345	1.056
Estacionamiento	3.700	4.440
Salarios	79.000	0
Impuesto Salarial	6.043	0
Franqueo Postal	356	45
Gastos Representación	1.832	254
Reuniones y Donaciones	14.064	39.753
Asamblea Anual	10.582	6.952
Premios	2.000	1.500
Donaciones (Desastres)	0	1.150
Gastos Elecciones	1.482	1.343
Reuniones Internacionales Filiales	0	28.808
Actividades de los Socios	17.836	17.348
Gastos de las Filiales	5.828	8.479
Argentina	900	1.200
Bolivia	688	0
Brasil	959	713
Chile	920	981
Colombia	450	540
Costa Rica	122	286
El Salvador	260	400
Florida	0	531
Panamá	416	1.246
Paraguay	207	207
Perú	425	910
Uruguay	480	1.465
Eventos en la Sede	7.859	8.869
Seminarios para Socios	4.149	0
Gastos de Publicación	27.287	7.553
Informe Anual	15.145	0
Boletín	2.300	797
Publicaciones - Traducciones	871	2.898
Gastos Página Web	743	784
Proyectos Página Web	8.228	3.074
<b>Ingreso Neto</b>	<b>6.647</b>	<b>10.217</b>