

INFORME FINANCIERO DE 2022



ASOCIACIÓN DE
JUBILADOS BID



IDB RETIREES
ASSOCIATION

INFORME DE LA TESORERA

La Asociación mantiene una sólida situación financiera, sin deuda. En el año fiscal 2022 se produjo un déficit de ingresos neto de \$26.456, en comparación con el excedente de \$31.852 en 2021. Los ingresos ascendieron a \$227.627, cifra ligeramente superior a los \$225.181 en 2021. Los gastos aumentaron en 32% con respecto a 2021 debido principalmente al gasto extraordinario puntual por los servicios de asesoría jurídica contratados en relación con el ajuste por costo de vida de las pensiones de los jubilados en 2022.

En 2022, el Directorio determinó que, para seguir ejerciendo eficazmente su papel de defensa de los intereses de los jubilados del BID, las finanzas de la Asociación tenían que mantenerse robustas a largo plazo conservando el valor de sus reservas en términos reales. Con tal finalidad, en julio de 2022, el Directorio aprobó un aumento de las cuotas de afiliación por primera vez en más de 30 años. A partir del 1 de enero de 2023, la cuota mensual de afiliación de los jubilados internacionales pasó de \$3,00 a \$5,00 y se introdujo una cuota mensual equivalente a \$2,00 en moneda local en el caso de los nuevos jubilados locales. Además, el Directorio formuló una estrategia de largo plazo para administrar las cuotas de afiliación a fin de asegurar la preservación del capital en términos reales y la continua solidez financiera de la Asociación.

A finales de 2022, el auditor externo contratado por la Asociación desde 2015 vendió su empresa de Contadores Públicos Certificados. Previo análisis por parte del Directorio de las recomendaciones recibidas de varias empresas asesoras, las cuales indicaron que una organización sin fines de lucro de nuestra dimensión no requería auditoría, la Asociación optó por llevar a cabo una Revisión de los Estados Financieros, en lugar de una auditoría (la cual habría resultado también más costosa), y contrató a HelferBell, L.L.C., una compañía de auditoría y contabilidad con sede en Washington, D.C.

La Revisión pretende proporcionar cierta garantía sobre los estados financieros como base para declarar si éstos requieren algún cambio significativo para ajustarse a los principios de contabilidad generalmente aceptados de los Estados Unidos. Dicha garantía se basa en la ejecución de robustos procedimientos de revisión analítica y consultas con ciertos miembros del Directorio, de la administración y del personal. No incluye una verificación de los controles internos de la entidad.

La Revisión, acompañada de una declaración de impuestos (Formulario 990) y de la supervisión del Directorio, asegura la buena administración de las finanzas de la Asociación. La Revisión llevada a cabo por la empresa de Contadores Públicos Certificados llegó a la conclusión de que no es necesario efectuar ninguna modificación importante en los estados financieros y que éstos se ajustaban a los principios de contabilidad generalmente aceptados de los Estados Unidos.

INFORME DE REVISIÓN DE LOS CONTADORES INDEPENDIENTES¹

Al Directorio
Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo
Washington, D.C.

Hemos revisado los estados financieros adjuntos de la Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022, el Estado de Actividades, el Estado de Gastos Funcionales y el Estado de Flujos de Caja correspondientes al ejercicio finalizado en dicha fecha, así como las Notas de los estados financieros. Una revisión entraña principalmente la aplicación de procedimientos analíticos a los datos financieros de la Administración y la realización de consultas con la Administración. El ámbito de la revisión es considerablemente más reducido que el de la auditoría cuyo objetivo consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros en su conjunto.

Responsabilidad de preparar los estados financieros por parte de la Administración

La Administración es responsable de la preparación y representación justa de los estados financieros conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, lo cual incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno, relativo a la preparación y representación justa de estados financieros que estén exentos de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad de los Contadores

Nuestra responsabilidad radica en efectuar la revisión de conformidad con la Declaración sobre Normas de Servicios de Revisión y Contabilidad del Instituto Estadounidense de Contadores Públicos Certificados. Estas normas nos exigen aplicar procedimientos que permitan obtener una garantía limitada como base para informar si hemos notado que debería efectuarse alguna modificación importante en los estados financieros para que éstos se ajusten a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. Estimamos que los resultados de nuestros procedimientos ofrecen una base razonable para fundamentar nuestra conclusión.

Conclusión de los Contadores

Como resultado de nuestra revisión, no hemos notado que deba efectuarse ninguna modificación importante en los estados financieros adjuntos para que éstos se ajusten a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

HelferBell, LLC

Washington, D.C.
19 de marzo de 2023

¹ Véase el informe de revisión de los contadores independientes y las notas adjuntas de los estados financieros en la versión original en inglés. La Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo se encargó de la traducción al español del documento completo.

Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022

Activo	
Activo corriente	
Caja y equivalentes de caja	\$ 227.546
Inversiones en certificados de depósito	264.860
Fondos con restricciones organizacionales	21.877
Activo corriente total	514.283
Activo total	\$ 514.283
Pasivo y activo neto	
Cuentas por pagar	\$ 1.463
Pasivo corriente total	1.463
Activo neto	
Sin restricciones impuestas por donantes	490.943
Con restricciones organizacionales	21.877
Activo neto total	512.820
Pasivo y activo neto total	\$ 514.283

Véase el informe de revisión de los contadores independientes y las notas adjuntas de los estados financieros en la versión original en inglés.

Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo

Estado de Actividades

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

Ingresos y apoyo	
Aportes	\$ 174.324
Cuotas de los miembros	49.331
Intereses devengados	3.972
Ingresos y apoyo totales	227.627
Gastos	
Servicios programáticos	229.665
Administración y gastos generales	24.418
Gastos totales	254.083
Cambio en el activo neto	(26.456)
Activo neto. comienzo del ejercicio	539.276
Activo neto. final del ejercicio	\$ 512.820

Véase el informe de revisión de los contadores independientes y las notas adjuntas de los estados financieros en la versión original en inglés.

HelferBell LLC
1101 Connecticut Ave. NW. Suite 410
Washington, D.C. 20036

Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo

Estado de Gastos Funcionales

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

	SERVICIOS PROGRAMÁTICOS	ADMINISTRACIÓN Y GASTOS GENERALES	TOTAL
Nómina	\$ 86.634	\$ 9.626	\$ 96.260
Servicios de consultoría de apoyo	68.391	-	68.391
Gastos legales	30.636	-	30.636
Eventos para los Miembros	29.041	-	29.041
Publicaciones	7.920	-	7.920
Asamblea e Informe Anual	3.287	7.037	10.324
Honorarios profesionales	-	4.000	4.000
Publicidad	2.532	2.531	5.063
Otros gastos	1.224	1.224	2.448
	\$ 229.665	\$ 24.418	\$254.083

Véase el informe de revisión de los contadores independientes y las notas adjuntas de los estados financieros en la versión original en inglés.

Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo

Estado de Flujos de Caja

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

Actividades operacionales

Flujos de caja de actividades operacionales		
Aportes recibidos	\$	174.324
Cuotas de miembros		49.331
Ingresos por intereses recibidos		3.972
Actividades operacionales		(254.083)
Efectivo neto generado por (utilizado en) actividades operacionales		(26.456)
Ajustes para conciliar el ingreso neto con el efectivo neto generado por operaciones:		
Cuentas por pagar		88
Ajustes totales para conciliar el ingreso neto con el efectivo neto generado por operaciones:		88
Variación neta de efectivo		-
Efectivo. comienzo del ejercicio		540.651
Efectivo. final del ejercicio	\$	514.283

Véase el informe de revisión de los contadores independientes y las notas adjuntas de los estados financieros en la versión original en inglés.

Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo

Notas a los estados financieros

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

Nota 1: Naturaleza de la Organización

La Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo (la Organización) es una organización de miembros sin fines de lucro (con exención fiscal según la sección 501(c)5 del Código de Rentas Internas), constituida en el Distrito de Columbia el 21 de noviembre de 1994. La Organización conecta y apoya a los jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo y promueve sus intereses.

Nota 2: Resumen de las principales políticas contables

Bases de contabilidad

Los estados financieros han sido preparados con base a los flujos de caja. Los ingresos se reconocen solo cuando se recibe el efectivo en vez de cuando se genera, y los gastos se reconocen solo cuando el efectivo se desembolsa en vez de cuando la obligación se contrae.

Bases de presentación

El activo neto, los ingresos, los gastos, las ganancias y las pérdidas se clasifican según la existencia o ausencia de restricciones impuestas por el donante. En consecuencia, el activo neto de la Organización se clasifica en las dos categorías siguientes:

Activo neto sin restricciones del donante. Representa los fondos que están disponibles para apoyar las operaciones de la Organización y que no están sujetos a condiciones del donante.

Activo neto con restricciones organizacionales. Consiste en fondos que han sido restringidos por la Organización para fines específicos o que están sujetos a restricción de tiempo. Se permite a la Organización hacer uso o gastar parte o todos los ingresos derivados de este activo para fines ya sea específicos o no específicos. Al 31 de diciembre de 2022, la Organización contaba con \$21.877 en fondos con restricciones.

Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo

Notas a los estados financieros (continuación)
Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

Nota 2: Resumen de las principales políticas contables (continuación)

Reconocimiento de ingresos

Las contribuciones se reconocen como ingresos cuando se reciben o prometen (comprometen) incondicionalmente.

Estimaciones

La preparación de los estados financieros conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América requiere que la Administración recurra a estimaciones y supuestos que afectan a los montos reportados de activos y pasivos, y a la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y a los montos reportados de ingresos y gastos durante el periodo de referencia. Los resultados reales pueden variar de los resultados estimados.

Gastos funcionales

Los costos incurridos en la provisión de varios programas y otras actividades se han resumido con carácter funcional en el estado de actividades. Los gastos directamente atribuibles a un área funcional específica de la Organización se declaran como gastos directos al área programática.

Impuesto sobre los ingresos

La Organización es una entidad sin fines de lucro y exenta del pago de impuesto sobre los ingresos, con excepción de los ingresos no operativos netos, en virtud de la sección 501(c)(5) del Código de Rentas Internas. No se requiere de provisiones para impuestos sobre los ingresos para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 ya que la Organización no tuvo ningún ingreso no operativo importante.

Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo

Notas a los estados financieros (continuación)
Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

Nota 3: Concentración de riesgos

Concentración del riesgo crediticio

La Organización mantiene sus saldos de efectivo en dos instituciones financieras y a veces éstos pueden exceder los límites asegurados por el gobierno federal. La Organización no ha experimentado ninguna pérdida relacionada con estos saldos en efectivo que hayan sido superiores al seguro proporcionado por el gobierno, y el Directorio considera que no existe concentración de riesgo crediticio como resultado de mantener estas cuentas.

Concentración de ingresos y aportaciones por recibir

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, la Organización recibió un apoyo importante en términos de contribuciones del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). La Organización depende de estas contribuciones para asegurar la continuidad de las operaciones de la Organización. Cualquier reducción significativa del financiamiento del BID perjudicará la capacidad de la Organización para llevar a cabo sus programas y otras actividades.

Note 4: Operaciones con partes vinculadas

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, la Organización no incurrió en gastos de ninguna parte vinculada.

Note 5: Liquidez

Las cifras siguientes representan los activos financieros de la Organización al 31 de diciembre de 2022 disponibles para uso general dentro de un año.

Efectivo – Sin restricciones	\$ 227.546
Inversiones en certificados de depósito	<u>264.860</u>

Total de activos financieros disponibles para cubrir necesidades de efectivo para gastos generales dentro de un año	<u>\$ 492.406</u>
---	-------------------

Como parte de su gestión de liquidez, la Organización tiene una política de estructurar sus activos financieros de forma que estén disponibles y líquidos a medida que sus obligaciones van venciendo. La Organización no tiene deuda en su estado de situación financiera y por lo general paga sus obligaciones utilizando efectivo.

Véase el informe de revisión de los contadores independientes en la versión original en inglés.

Asociación de Jubilados del Banco Interamericano de Desarrollo

Notas a los estados financieros (continuación)
Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

Nota 6: Acontecimientos posteriores

La Administración ha evaluado los acontecimientos y las transacciones posteriores a la fecha del estado de situación financiera para posible reconocimiento o divulgación hasta el 19 de marzo de 2023, fecha en la que los estados financieros estaban disponibles para ser emitidos. No hubo ningún evento que requiriera reconocimiento o divulgación en los estados financieros.