



- Auditoría
- Tributación
- Outsourcing
- Capital Humano
- Soluciones Gerenciales

Quito, Ecuador:
Shyris N36-120 entre Naciones Unidas y
Suecia Edif.: Allure Park, Piso 17
Telfs.: (593-2) 3324466/3326148
3324436
info@nunezserrano-asociados.com
www.nunezserranoasociados.com
www.primeglobal.net

**CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO
DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y
EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR
ECUATORIANO - AFESE**

**Estados financieros
Al 31 de diciembre del 2021 e
Informe de los auditores independientes**

MEMBER OF



PrimeGlobal

An Association of
Independent Accounting Firms

**CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y
EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE**

**ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2021**

CONTENIDO

Informe de los auditores independientes

Balance general

Estado de resultados

Estado de cambios en el patrimonio

Estado de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros

Abreviaturas usadas:

US\$	-	Dólares estadounidenses
Caja	-	Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano AFESE



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Miembros de la Asamblea General y Junta Directiva de la:
Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano - AFESE

Opinión

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE, que comprende el balance general al 31 de diciembre del 2021 y los correspondientes estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas de contabilidad significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

Fundamentos de la opinión

3. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante, en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. De conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, somos independientes de la CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Base contable

4. Tal como se explica más ampliamente en la nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las cuales requieren que la dirección financiera efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el periodo corriente. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros se refieren a la provisión de cuentas incobrables y la depreciación de muebles y equipos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la dirección financiera considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros

5. La Administración de la Caja es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), y de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.





6. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Caja para continuar como una entidad en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha a menos que la Administración intente liquidar la Caja o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa realista sino hacerlo. Los miembros de la Asamblea y Junta Directiva de la Caja son Responsables de supervisar el proceso preparación de la información financiera.

Responsabilidad del Auditor externo en relación con la auditoría de los estados financieros

7. Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Un aseguramiento razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error significativo cuando este exista. Los errores significativos pueden surgir de fraude o error y se consideran significativos, siempre y cuando de manera individual o en conjunto, éstos pudiesen influir en las decisiones económicas a ser tomadas por los usuarios basados en dichos estados financieros.

Quito, julio 26 del 2022

Registro en la
Superintendencia de Compañías
Valores y Seguros N. 018

Edgar Núñez
Representante Legal



CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS
Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(expresado en dólares estadounidenses)

ACTIVOS	Notas	2021
ACTIVOS CORRIENTES:		
Fondos disponibles	5	3,292,673
Inversiones financieras	6	14,846,853
Cartera de créditos	7	23,220,710
Cuentas por cobrar	8	<u>206,602</u>
TOTAL		41,566,836
ACTIVOS NO CORRIENTES:		
Muebles y equipos y total de activo corriente		<u>10,258</u>
TOTAL ACTIVOS		41,577,095
PASIVOS		
Depósitos de los Socios	9	36,776,538
Cuentas por pagar	10	954,605
Otros pasivos	11	<u>17,428</u>
Total		37,748,572
PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS (véase estado adjunto)	12 a 15	<u>3,828,523</u>
TOTAL PASIVO Y FONDO PATRIMONIAL		<u>41,577,095</u>

Las notas explicativas anexas 1 a 22 son parte integrante de los estados financieros

CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO -

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(expresado en dólares estadounidenses)

	Notas	2021
Ingresos financieros:		
Intereses ganados		2.389.767
Otros intereses y comisiones		385.865
Total	16	<u>2.775.632</u>
Egresos financieros:		
Intereses pagados	17	(1.880.312)
Comisiones y pérdidas financieras	18	<u>(366.565)</u>
		<u>(2.246.877)</u>
Ingreso financiero, neto		528.755
Gastos:		
Gastos de operación	19	(1.003.680)
Otros ingresos	20	204.616
Otros gastos		<u>(5.208)</u>
Total		<u>(804.272)</u>
Resultado del ejercicio antes de impuestos		(275.517)
Impuesto a la renta		<u>0</u>
Resultado neto del ejercicio		<u>0</u>

Las notas explicativas anexas 1 a 22 son parte integrante de los estados financieros

CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS
Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(expresado en dólares estadounidenses)

	Aporte Patrimonial de los Socios	Reserva estatutaria	Reserva facultativa	Excedente Acumulado	Total
Diciembre 31, 2020	3,837,535	167,208	168,066	(28,485)	4,144,324
Aporte de socios	128,206				128,206
Devolución por retiro socios	(168,489)				(168,489)
Resultado del ejercicio				(275,517)	(275,517)
Diciembre 31, 2021	3,797,251	167,208	168,066	(304,002)	3,828,523

Las notas explicativas anexas 1 a 22 son parte integrante de los estados financieros

CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACION DE FUNCIONARIOS
Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

(expresado en dólares estadounidenses)

	<u>2021</u>
Conciliación del resultado neto del período con el flujo de efectivo provistos por actividades de operación:	
Resultado del ejercicio	(275,517)
Depreciaciones	6,001
Cambios en activos y pasivos operativos	
Disminución en Cartera de créditos	77,849
Disminución en Cuentas por cobrar	19,266
Incremento en Depósitos de los Socios	2,363,068
Incremento en Cuentas por pagar	121,437
Disminución en Otros pasivos	(32,419)
	<u>2,549,202</u>
Efectivo neto provistos por actividades de operación	<u>2,279,686</u>
Flujos de efectivo aplicados a las actividades de inversión:	
(Incremento) disminución en inversiones	(3,698,839)
Disminución (Incremento) disminución en muebles y equipos	(5,301)
	<u>(3,704,140)</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	
Flujos de efectivo aplicados a las actividades de financiamiento:	
Efectivo neto recibido por aportes patrimoniales	128,206
Efectivo neto pagado por devolución de aportes patrimoniales	(168,489)
	<u>(40,284)</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	
Aumento (Disminución) neta de efectivo	(1,464,738)
Efectivo en caja y bancos al principio de año	4,757,410
Efectivo en caja y bancos al fin del año	<u>3,292,673</u>

Las notas explicativas anexas 1 a 22 son parte integrante de los estados financieros

CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO (AFESE)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2021

NOTA 1.- IDENTIFICACIÓN DE LA CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO

- Nombre de la Entidad.
Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior.
- RUC de la Entidad.
1792415314001
- Domicilio de la Entidad.
Quito, provincia de Pichincha
- Forma legal de la entidad.
Actividades de Intermediación Monetaria Realizada por Cajas de Ahorro.
- País de incorporación.
Ecuador.
- Descripción.

Mediante Decreto Supremo No. 35, del 9 de enero de 1976, publicado en el Registro Oficial No. 7 del mismo mes y año, se constituye la Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior (AFESE), con domicilio en la ciudad de Quito y como órgano adscrito a (AFESE). Es una persona jurídica de derecho privado sin fines de lucro, plenamente capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones de conformidad con su Reglamento General, sus Reglamentos Especiales y otras disposiciones legales que lo rijan. Tienen domicilio legal en la ciudad de Quito. Se financian con sus propios recursos económicos y es órgano adscrito a la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano AFESE.

La Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior tiene como finalidad primordial fomentar el ahorro entre sus socios, conceder préstamos y otras facilidades financieras para ellos.

Los ingresos que percibe La Caja, constituyen un medio para alcanzar sus objetivos y conforman un patrimonio diferente e independiente del patrimonio de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano AFESE.

Actualmente la Caja de Mejoramiento Administrativo de AFESE, cumple con la característica legal señalada por el artículo 91 del Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria que establece que una "Caja de Ahorros" constituye una organización integrada por miembros de una misma institución, por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas de las de ahorro y crédito. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mediante Oficio No. SEPS-IFPS-DNR

NOTA 1.- IDENTIFICACIÓN DE LA CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO (continuación)

FPS-2016- 01609, de fecha 04 de febrero de 2016, atendió la consulta formulada por la Caja de Mejoramiento Administrativo de AFESE, orientada a conocer cuál es el organismo público regulador de sus actividades, y la autoridad en términos claros estableció que la Caja al ser considerada una caja de ahorro conforme a la normativa, está sujeta a su control y acompañamiento; sin embargo, al momento no existe normativa dictada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, referente a la personería jurídica de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, por lo cual la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria comunicará oportunamente por los medios o vías que determine conveniente, toda la información al respecto, cuando dicha normativa sea expedida.

NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a) Preparación de los estados financieros

La Caja de Mejoramiento Administrativo de AFESE mantiene sus registros contables en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

Los estados financieros adjuntos son preparados con base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las cuales requieren que la dirección financiera efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el periodo corriente. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros se refieren a la provisión de cuentas incobrables y la depreciación de muebles y equipos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la dirección financiera considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

b) Moneda funcional y de reporte.-

La Caja de Mejoramiento Administrativo de AFESE mantiene sus registros contables en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

c) Fondos disponibles. -

Constituyen depósitos en bancos locales y del exterior, cuyo uso no está restringido; dinero en efectivo disponible.

d) Inversiones.

Constituyen el efectivo invertido principalmente en instituciones financieras locales y del exterior, con la finalidad de recibir rendimientos. Las inversiones corrientes se miden al valor nominal, y los ajustes por valuación se registran contra resultados del ejercicio.

NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

e) Cartera de Créditos. -

La Caja mantiene créditos de vivienda, consumo, plazo fijo y extraordinarios; están registrados al valor nominal de acuerdo a los desembolsos efectuados, incluye el valor principal pendiente de cobro y está clasificada de acuerdo a la fuente de pago de las obligaciones y de la actividad para la cual se destinaron los recursos.

Cartera Vencida - Registra los créditos, en todas sus modalidades que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos establecidos.

f) Cuentas por cobrar. -

Se registran los derechos de cobro al Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana por concepto de los descuentos a los socios de la Caja por aportes, ahorros y recuperación de créditos, pendientes de cobro. Se presentan también valores correspondientes a los rendimientos por cobrar devengados hasta el 31 de diciembre de 2021.

g) Muebles y equipos.-

Los muebles y equipos se encuentran registrados a su costo de adquisición. Los gastos de mantenimiento y reparaciones se cargan a los resultados del año, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan. La depreciación se calcula de acuerdo con el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos relacionados.

Las tasas de depreciación anual son las siguientes:

<u>Activos</u>	<u>Tasas</u>
Equipos de oficina	10%
Muebles y enseres	10%
Equipos de computación	33%

h) Depósitos de los Socios.

Comprenden los depósitos efectuados por los socios de la Caja para acreditación en las cuentas de Ahorros a la Vista y para Depósitos a Plazo Fijo.

i) Cuentas por pagar.

Se registran las obligaciones de pago en favor de los proveedores adquiridos en el curso normal de las actividades y los intereses por pagar de las cuentas de Ahorros a la Vista y Depósitos a Plazo Fijo.

j) Intereses ganados y pagados.-

Los intereses ganados y pagados se registran de acuerdo al método del devengado.

NOTA 3.- POLÍTICA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.

La Administración es la responsable de establecer, desarrollar y dar seguimiento a las políticas de gestión de riesgos con el objetivo de identificar, analizar, controlar y monitorear los riesgos enfrentados por la Caja. La Caja revisa regularmente las políticas y sistemas de administración de riesgos a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en sus actividades, logrando la obtención de un ambiente de control disciplinado y constructivo, en el cual todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La Caja clasifica y gestiona los riesgos de instrumentos financieros de la siguiente manera:

Riesgo operativo.

El riesgo operativo es la posibilidad de que se ocasionen pérdidas financieras por eventos derivados de fallas o insuficiencias en los procesos, personas, tecnología de información y por eventos externos.

Como parte de la gestión de riesgo operativo, ha diseñado procedimientos que permiten cumplir con las fases de gestión, como la implementación de herramientas de tipo tecnológico.

Se está trabajando para establecer las políticas, procesos, procedimientos y metodologías de administración de riesgo operativo definidos bajo estándares generalmente aceptables que garanticen la ejecución de los criterios de control interno de eficacia, eficiencia y cumplimiento, alineados a los objetivos y actividades de la Caja.

Información cualitativa.- Los procesos que realiza Tesorería y Créditos en la Caja coadyuva al cumplimiento de los objetivos definidos por el Directorio, y la Administración, especialmente en aquellos aspectos referentes al manejo de la liquidez, tratando de generar a través de sus operaciones, márgenes de rentabilidad, teniendo siempre presente el mantenimiento de una constante liquidez y seguridad.

Información cuantitativa.- La composición del portafolio de inversiones al 31 de diciembre de 2021, incluye inversiones en instrumentos de alta calidad, liquidez y con rentabilidad acorde al riesgo asumido.

Riesgo de crédito.

Es el riesgo de que una de las partes de un instrumento financiero cause una pérdida financiera a la otra parte por incumplir una obligación, y se origina principalmente en la cartera de créditos a los socios por concepto de préstamos otorgados por la Caja a los mismos (Nota 7), cuyo importe en libros es la mejor forma de representar la máxima exposición al riesgo de crédito sin tener en cuenta ninguna garantía colateral tomada ni otras mejoras crediticias.

Riesgo de liquidez.

Es el riesgo de que una entidad encuentre dificultad para cumplir con sus obligaciones asociadas con pasivos financieros que se liquiden mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero. El enfoque de la Caja para administrar la liquidez es contar con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Caja.

NOTA 3.- POLÍTICA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS. (continuación)

A continuación, se resumen los vencimientos contractuales de los pasivos financieros no derivados de acuerdo a las bandas de tiempo más apropiadas determinadas por la Administración:

Riesgo de mercado.

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado. El riesgo de mercado comprende tres subtipos de riesgo: riesgo de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés y otros riesgos de precio. La Caja clasifica y gestiona el riesgo de mercado en los siguientes subtipos de riesgo:

Riesgo de tasa de interés. - es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en las tasas de interés de mercado.

Riesgo de tasa de cambio. - es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en las tasas de cambio de una moneda extranjera.

NOTA 4.- ESTIMACIONES Y JUICIOS O CRITERIOS CRÍTICOS DE LA ADMINISTRACIÓN.

La Caja efectúa estimaciones y supuestos respecto del futuro; por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales. Estas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias.

Las estimaciones y supuestos más significativos efectuados por la Administración se presentan a continuación:

Provisión por deterioro de inversiones corrientes. - al final de cada período contable se evalúa la existencia de evidencia objetiva de deterioro de sus inversiones, corrientes comparando el saldo en libros y el valor del mercado o valor recuperable teniendo en cuenta la calificación de riesgo de la Caja en donde se encuentran invertidas; cuando el valor en libros excede el valor futuro de recuperación se considera deterioro. El valor del deterioro se reconoce en una cuenta correctora del activo y en los resultados del período.

Provisión por cuentas incobrables. - al final de cada período contable se evalúa la existencia de evidencia objetiva de deterioro de sus cuentas por cobrar clientes y otras cuentas por cobrar, comparando el saldo en libros y el valor recuperable resultante del análisis de cobrabilidad futura tomando en cuenta entre otros aspectos la antigüedad; cuando el valor en libros excede su valor futuro de recuperación se considera deterioro. El valor del deterioro se reconoce en una cuenta correctora del activo y en los resultados del período.

NOTA 5. – FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de diciembre del 2021, corresponde a:

	(US\$)
Caja	53.509
Bancos (1)	3.239.164
Total	3.292.673

(1) El detalle de los disponibles en bancos es el siguiente:

	(US\$)
Banco UBS AG	1.676.847
Banco Pichincha CMA	1.509.224
Produbanco- PROMERICA	53.093
Total	3.239.164

NOTA 6. – INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2021, comprende:

Banco	Tipo de inversión	No. documento	Valor	Tasa	Plazo
Banco Pichincha	Depósito a plazo fijo	C1085570005	512,728.77	6.00%	241
Banco Pichincha	Depósito a plazo fijo	C1092550002	508,384.37	6.00%	273
Banco Pichincha	Depósito a plazo fijo	C1105000001	508,202.60	5.75%	371
Banco Pichincha	Depósito a plazo fijo	C1105010001	510,054.80	5.75%	372
Banco Rumiñahui	Depósito a plazo fijo	BGR8442910110	600,000.00	5.90%	370
Banco Pichincha	Depósito a plazo fijo	C1125760000	500,000.00	4.80%	121
Banco Pichincha	Depósito a plazo fijo	C1125770000	500,000.00	5.00%	152
Banco Pichincha	Depósito a plazo fijo	C1128030000	550,000.00	5.34%	181
Banco Pichincha	Depósito a plazo fijo	C1128860000	850,000.00	5.34%	183
Banco Pichincha	Depósito a plazo fijo	C1130880000	1,000,000.00	5.65%	242

Total		6,039,371
Fondo de Inversión	UBS International Inc.	8,107,482
Renta fija exterior	UBS International Inc.	700,000
Total inversiones		14,846,853

NOTA 7.- CARTERA DE CRÉDITOS

Al 31 de diciembre del 2021, esta conformada por:

	(US\$)
Vigente:	
Consumo (1)	3.430.772
Vivienda (2)	19.005.511
Plazo fijo (3)	217.400
Extraordinarios	155.231
	<u>22.808.915</u>
Vencida:	
Consumo	240.627
Vivienda	181.423
Plazo fijo	36.751
Extraordinarios	2.994
	<u>461.795</u>
Total	23.270.710
Provisión cuentas incobrables	<u>(50.000)</u>
Total	<u>23.220.710</u>

- (1) Los créditos de consumo devengan una tasa de interés anual del 7.5% al 9%, cuentan con garantes que son socios de la Caja, plazos de hasta 5 años y montos de hasta 60,000.
- (2) Los créditos de vivienda devengan una tasa de interés entre el 7,5% al 9% anual, plazos de hasta 20 años, y montos de hasta US\$ 220,000, con garantía hipotecaria.
- (3) Los créditos a plazo fijo devengan una tasa de interés del 8% al 9,5% anual; cuentan con garantes que son socios de la Caja, plazos de hasta 6 meses, y montos de hasta US\$ 10.000

NOTA 8.- CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2021, comprende:

	(US\$)
FCPC - CMA - AFESE (1)	91.453
Intereses (2)	89.966
Otras	25.183
Total	<u>206.602</u>

- (1) Corresponde a valores pendientes de cobro al Fondo Complementario Previsional Cerrado de la CMA AFESE por concepto de retenciones al personal jubilado correspondientes a préstamos, ahorros, cuotas y otros, del mes de diciembre 2021.

NOTA 8.- CUENTAS POR COBRAR
(continuación)

- (2) Corresponde a los intereses devengados de las inversiones que mantiene la Caja en instituciones financieras, cuyo plazo de cobro todavía no ha vencido.
- (3) Incluye valores pendientes de cobro a los socios de la CMA por concepto de sobregiros en roles de descuento, anticipo abogados, recuperación de costos legales, etc.

NOTA 9.- DEPÓSITOS LOS SOCIOS

Al 31 de diciembre del 2021, corresponden a:

	(US\$)
Ahorros a la vista (1)	9.598.144
Depósitos a plazo (2)	27.178.394
Total	36.776.538

- (1) En el primer semestre del 2021, los depósitos de ahorro devengaban una tasa de interés anual del 3%, a diciembre del 2021 se cambió al 2%.
- (2) Al 31 de diciembre del 2021 los depósitos a plazo devengan una tasa de interés anual entre el 4,15% y 6,5%, con vencimientos de hasta 370 días.

NOTA 10.- CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, las cuentas por pagar corresponden a:

	(US\$)
Intereses (1)	874.994
Retenciones fiscales	2.141
Otras cuentas por pagar (2)	77.470
Total	954.605

- (1) Corresponde a los intereses devengados de los depósitos a plazo fijo.
- (2) Al 31 de diciembre de 2021, incluye principalmente cuentas por pagar a ex funcionarios del Ministerio de Relaciones Exteriores que dejaron de ser socios de la Caja por US\$ 25.495, y depósitos efectuados por los socios pendientes de identificar por US\$ 51.975.

NOTA 11.- OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre del 2021 por US\$ 17.428, corresponde a abonos parciales realizados por los socios a las cuotas de préstamos; una vez que se ha completado una cuota, se da de baja aplicando a la que corresponda.

NOTA 12.- APOORTE PATRIMONIAL DE LOS SOCIOS

Corresponde a aportes mensuales del 0,065% por parte de los socios de la Caja, descontados automáticamente del total de su remuneración mensual.

NOTA 13.- RESERVA ESTATUTARIA

Corresponde al 5% de los excedentes de cada período, hasta cuando la reserva presente por lo menos el 50% del aporte patrimonial de los socios, según lo establecen los estatutos.

NOTA 14.- RESERVA FACULTATIVA

Corresponde a reservas efectuadas con excesos de provisión de cuentas incobrables.

NOTA 15.- RESULTADOS ACUMULADOS

Los excedentes del ejercicio serán transferidos al aporte patrimonial de los socios el año siguiente al cierre del ejercicio, conforme lo establece el Reglamento.

NOTA 16.- INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2021, comprende:

	(US\$)
Intereses ganados en:	
Inversiones	295.508
Cartera de créditos	1.986.276
Sobregiros y ahorros	107.982
	2.389.766
Otros intereses y comisiones:	385.866
Total	2.775.632

NOTA 17.- INTERESES PAGADOS

Al 31 de diciembre, comprende:

	<u>(US\$)</u>
Ahorros	239.087
Depósitos a plazo fijo	<u>1.641.225</u>
Total	<u>1.880.312</u>

NOTA 18.- COMISIONES Y PERDIDAS FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2021, comprende:

	<u>(US\$)</u>
Comisiones bancarias y otras	740
Pérdidas financieras y otras (1)	<u>365.825</u>
Total	<u>366.565</u>

(1) Corresponde a las fluctuaciones del portafolio de inversiones en el exterior, los valores correspondientes fueron tomados de los estados de cuenta mensuales que envía la administradora de fondos.

NOTA 19.- GASTOS DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre del 2021, comprende:

	<u>(US\$)</u>
Gastos de personal	261.909
Aporte seguro médico AFESE	450.000
Seguro desgravamen préstamos	184.295
Servicios varios	96.518
Honorarios profesionales	4.110
Otros gastos	<u>6.848</u>
Total	<u>1.003.680</u>

NOTA 20.- OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2021, comprende:

	(US\$)
Recuperación seguro desgravamen	190.010
Otros operacionales	14.606
Total	204.616

NOTA 21.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON AFESE Y FCPC

Los saldos por cobrar y por pagar con AFESE Y FCPC son:

	(US\$)
Cuentas por cobrar:	
FCPC CMA AFESE	91.453
Total	91.453
Ahorros:	
AFESE	123.014
Depósitos a plazo:	
AFESE	212.599
Total	212.599

NOTA 22.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre 31 de diciembre del 2021 y la fecha de emisión del informe de auditores externos, julio 26 del 2022, no se produjeron eventos que en la opinión de la Administración de la Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior., pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros, y que no estuvieran revelados en los mismos o en sus notas.