

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

Estados Financieros
Años terminados en diciembre 31, 2015 y 2014
Con Informe de los Auditores Independientes

Informe de los Auditores Independientes

A los señores miembros de la Asamblea General de Socios - Partícipes de la Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano - AFESE

1. Hemos auditado el balance general que se adjunta de la Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano - AFESE al 31 de diciembre de 2015 y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha; así como un resumen de políticas de contabilidad significativas y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría, con el fin de obtener seguridad razonable, sobre si los estados financieros están libres de errores materiales.
4. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Caja, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja. Una auditoría también comprende la evaluación de que las políticas contables aplicadas son apropiadas y que las estimaciones contables realizadas por la Administración son razonables; así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.
5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Fundamento de la opinión con salvedades

6. Al 31 de diciembre de 2015, la Caja no proporcionó el análisis de cobrabilidad de la cartera de crédito vencida por US\$291,583; la documentación soporte suficiente y competente de las cuentas por pagar varios y seguros cobrados por anticipado por US\$76,109 y US\$178,986 respectivamente. En razón de esta circunstancia no nos fue factible determinar los posibles efectos sobre los estados financieros adjuntos.
7. Al 31 de diciembre de 2015, la Caja presenta en los depósitos a la vista saldos contrarios a su naturaleza por US\$415,147 que corresponden a sobregiros en las cuentas de ahorros de los socios, ocasionados por el pago de cuotas de aportes y préstamos de los meses de noviembre y diciembre de 2015 que fueron retenidos por el Ministerio y no se transfirieron a la Caja. Estos valores fueron transferidos durante los meses de enero y febrero de 2016, compensando los sobregiros ocasionados.

Opinión

8. En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de los asuntos mencionados en los párrafos "Fundamentos de la opinión con salvedades", los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, 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 2015; así como, el resultado de sus operaciones y el flujo de efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha, de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Énfasis

9. Sin calificar nuestra opinión, como se explica en las políticas contables significativas, la Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano - AFESE por su naturaleza y conforme a la normativa vigente se considera una Caja de Ahorros, bajo el control y acompañamiento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A la fecha de este informe la Junta de Política y Regulación Monetaria no ha dictado normativa referente a la personería jurídica de las Cajas de Ahorro por lo cual la Caja aún no ha tramitado el registro de su reglamento de funcionamiento ante el mencionado Organismo de Control.

Otras cuestiones

10. Los estados financieros de la Caja de Mejoramiento Administrativo de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano - AFESE, correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2014, fueron auditados por otro auditor que expresó una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros el 4 de septiembre de 2015.

BDO ECUADOR

Septiembre 02, 2016
RNAE No. 193
Quito, Ecuador

Elizabeth Álvarez - Socia

**CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL
SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE
BALANCES GENERALES
(Expresados en dólares)**

	Notas	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Activos:			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	(5)	5,371,086	5,315,223
Inversiones	(6)	1,696,469	5,329,803
Cartera de créditos	(7)	22,168,915	21,537,924
Cuentas por cobrar	(8)	1,774,458	542,989
Activos por impuestos corrientes	(13)	7,835	-
Otros activos corrientes		-	1,575
Total activos corrientes		31,018,763	32,727,514
Activos no corrientes			
Muebles y equipos	(9)	11,532	11,519
Total activos no corrientes		11,532	11,519
Total activos		31,030,295	32,739,033
Pasivos:			
Pasivos corrientes			
Depósitos de los socios	(10)	25,080,821	26,376,275
Cuentas por pagar	(11)	610,881	960,350
Otros pasivos	(12)	178,986	162,667
Pasivos por impuestos corrientes	(13)	856	55,211
Total pasivos		25,871,544	27,554,503
Patrimonio:			
Aporte patrimonial de los socios	(14)	4,506,771	4,550,395
Reservas	(15)	319,544	319,544
Resultados acumulados	(16)	332,436	314,591
Total patrimonio		5,158,751	5,184,530
Total patrimonio y pasivos		31,030,295	32,739,033


 Luis Felipe Valencia
 Presidente
 Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE


 Wellington Cadena
 Contador General
 Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE

CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL
SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE
ESTADOS DE RESULTADOS
(Expresados en dólares)

Años terminados en,	Notas	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Ingresos:			
Intereses financieros	(17)	2,369,176	2,260,884
Otros ingresos	(18)	232,552	15,142
Ganancia bruta:		2,601,728	2,276,026
Gastos:			
Gastos de administración	(19)	(657,619)	(408,677)
Intereses pagados (ahorros y plazo fijo)	(20)	(1,548,352)	(1,480,368)
Gastos financieros		(11,272)	(17,551)
Otros gastos	(21)	(343,956)	(112)
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		40,529	369,318
Gasto por impuesto a las ganancias	(13)	(22,684)	(54,727)
Utilidad del ejercicio		17,845	314,591



 Luis Felipe Valencia
 Presidente
 Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE



 Wellington Cadena
 Contador General
 Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE

CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE
ESTADOS DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
(Expresados en dólares)

	Notas	Reservas		Subtotal	Resultados acumulados		Subtotal	Total patrimonio
		Aporte patrimonial	Reserva estatutaria		Reserva facultativa	Utilidades acumuladas		
Saldo al 31 de diciembre de 2013		4,076,629	132,349	168,066	300,415	389,858	389,858	4,766,902
Ajustes		(2,540)	-	-	-	(7,280)	(7,280)	(9,820)
Aportes de Socios	(15)	138,477	-	-	-	-	-	138,477
Devolución aportes patrimoniales	(15)	(25,620)	-	-	-	-	-	(25,620)
Transferencia a reservas		-	19,129	-	19,129	(19,129)	(19,129)	-
Transferencia a resultados acumulados		363,449	-	-	-	(363,449)	(363,449)	-
Utilidad del ejercicio		-	-	-	-	314,591	314,591	314,591
Saldo al 31 de diciembre de 2014		4,550,395	151,478	168,066	319,544	-	314,591	5,184,530
Aportes de Socios	(15)	151,066	-	-	-	-	-	151,066
Devolución aportes patrimoniales	(15)	(194,690)	-	-	-	-	-	(194,690)
Utilidad del ejercicio		-	-	-	-	17,845	17,845	17,845
Saldo al 31 de diciembre de 2015		4,506,771	151,478	168,066	319,544	-	332,436	5,158,751


Jesús Felipe Valencia
Presidente
Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE


Wellington Cadena
Contador General
Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE

**CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL
SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO - AFESE
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Expresados en dólares)**

Años terminados en,	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Intereses y rendimientos financieros ganados	1,137,707	1,825,711
Intereses y rendimientos financieros pagados	(1,909,093)	(1,154,661)
(Disminución) Incremento cartera de crédito	(630,991)	277,820
Disminución (Incremento) obligaciones con los socios	(1,295,454)	1,823,468
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	(721,974)	(498,163)
Otros gastos e ingresos, netos	(111,404)	15,030
Efectivo neto (utilizado) provisto en actividades de operación	(3,531,209)	2,289,205
Flujos de efectivo por las actividades de inversión:		
Disminución (Incremento) en inversiones	3,633,334	(1,716,982)
Efectivo pagado por la compra de muebles y equipos	(2,638)	(415)
Efectivo neto provisto (utilizado) por las actividades de inversión	3,630,696	(1,717,397)
Flujos de efectivo por las actividades de financiamiento:		
Aporte de los socios-participes	151,066	138,477
Devolución de aportes patrimoniales	(194,690)	(25,620)
Efectivo neto (utilizado) provisto en actividades de financiamiento	(43,624)	112,857
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo	55,863	684,665
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	5,315,223	4,630,558
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	5,371,086	5,315,223



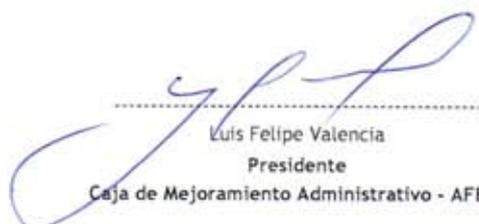
 Luis Felipe Valencia
 Presidente
 Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE



 Wellington Cadena
 Contador General
 Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE

CAJA DE MEJORAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR
 CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO NETO
 (UTILIZADO) PROVISTO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
 (Expresadas en dólares)

Años terminados en,	Diciembre 31, 2015	Diciembre 31, 2014
Utilidad del ejercicio	17,845	314,591
Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio con el efectivo neto (utilizado) provisto en actividades de operación:		
Depreciación de muebles y equipos	2,625	2,713
Ajustes de periodos anteriores	-	(9,821)
Cambios en activos y pasivos operativos:		
(Aumento) disminución en cartera de créditos	(630,991)	277,820
(Aumento) en cuentas por cobrar	(1,231,469)	(425,352)
(Aumento) en activos por impuestos corrientes	(7,835)	-
Disminución (aumento) en otros activos corrientes	1,575	(1,575)
(Disminución) aumento en obligaciones con los socios	(1,295,454)	1,823,468
(Disminución) aumento en cuentas por pagar	(349,469)	343,258
(Disminución) en pasivos por impuestos corrientes	(54,355)	(9,118)
Aumento (disminución) en otros pasivos	16,319	(26,779)
Efectivo neto (utilizado) provisto en actividades de operación	(3,531,209)	2,289,205


 Luis Felipe Valencia
 Presidente
 Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE


 Wellington Cadena
 Contador General
 Caja de Mejoramiento Administrativo - AFESE